

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Вест Эффортс Банк
/ ПАО Вест Эффортс Банк
Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	29581	25337
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	110377	586074
12.1	Обязательные резервы		16726	11609
13	Средства в кредитных организациях	3.1	94585	21654
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	452	554
15	Чистая ссудная задолженность	3.3	2889980	2409306
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.6	1089164	1188073
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		12818	22527
19	Отложенный налоговый актив		590	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	11856	3746
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	448429	264159
13	Всего активов		4687832	4521430
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	864867	1089322
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	2513587	2215327
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		26436	18125
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	5
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	73897	21920
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		435	28
20	Отложенное налоговое обязательство		0	3461
21	Прочие обязательства	3.14	19885	23890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	5855
23	Всего обязательств		3472671	3359808
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	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)		-4497	-3149
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	139193	80190
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54887	59003
135	Всего источников собственных средств	1215161	1161622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	2193723	7150797
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	141826
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

И. Б. Ионова

Ионова И. Б.

М. П.

Главный бухгалтер

Л. С. Григоренко

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Телефон: (495) 705 90 3

10.08.2016

Контрольная служба: 63184

Версия файла отчета: (RAR) 13.05.2016

Якина Н. Р.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286585000	109801026	435

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

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

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 040980
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тис. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		86807	103006
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18093	9672
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11813	13110
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		56901	80224
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		69867	96335
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28221	65860
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		41431	29442
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		215	1033
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16940	6671
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	-3662	424
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-25	-40
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13278	7095
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81134	-1901
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2316	1380
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		252226	60633
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	-245615	-5463
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		712	503
14	Комиссионные доходы		87033	23752
15	Комиссионные расходы		52753	7088
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	-8902	-6206
19	Прочие операционные доходы		694	89
20	Чистые доходы (расходы)		130123	72794
21	Операционные расходы		67035	52080
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		63088	20714
23	Возмещение (расход) по налогам	3.19	8201	6399
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		54887	14315
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	54887	14315

Раздел 2. О совокупном доходе

тис. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		54887	14315

12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-79	34508
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-79	34508
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1269	3420
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1348	31088
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1348	31088
10	Финансовый результат за отчетный период		53539	45403



Председатель Правления

Ионова И.Б.

И.П.

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Исполнитель

Телефон: (495) 705 90 3

10.08.2016

Контрольная служба

Раздел 1. 30072

Раздел 2. 17248

Версия файла: 13.05.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45286585000	09801026	435

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

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Вест Эффортс Банк
/ ПАО Вест Эффортс Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
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):		139193.0000	X	80190.0000	X
2.1	прошлых лет		139193.0000	X	80190.0000	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		X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1164666.0000	X	1105663.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5562.0000	0.0000	8.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		31356.0000	20904.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	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		3708.0000	X	12.0000	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		40626.0000	X		20.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1124040.0000	X		1105643.0000	X
Источники добавочного капитала							
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
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3708.0000	X		12.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3708.0000	X		12.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		3708.0000	X		12.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		3708.0000	X		12.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1124040.0000	X		1105643.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		53060.0000	X		46582.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		67.0000	X		76.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		53127.0000	X		46658.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого						

	(строка 51 - строка 57)			53127.0000	X		46658.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.20		1177167.0000	X		1152301.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			20904.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			2602179.0000	X		2719898.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			2602179.0000	X		2719898.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			2602179.0000	X		2719898.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)			43.1961	X		40.6502	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			43.1961	X		40.6502	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)			45.2377	X		42.3656	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0.6250	X		не применено	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			0.6250	X		не применено	X
66	антициклическая надбавка			0.0000	X		не применено	X
67	надбавка за системную значимость банков			0.0000	X		не применено	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			38.0710	X		не применено	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала	не применяется	не применяется		X		не применено	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применяется	не применяется		X		не применено	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется		X		не применено	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Инервные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000	X		45651.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется		X		не применено	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется	не применяется		X		не применено	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется		X		не применено	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется		X		не применено	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется		X		не применено	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			38.0000	X		29.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1070336	1064234	430081	1131928	1126633	303529
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		563451	563451	0	811699	811699	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		139958	139958	0	611411	611411	0

11.1.2	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	0	0	0	0	0	0	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и т.д. далее	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	88378	88378	17676	14256	14256	2851	
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0
11.2.2	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	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	15500	19500	3900	11287	11287	2257	
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11.3.1	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	0
11.3.2	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	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	418030	411928	411928	298102	292807	292807	
11.4.1	Денежные средства на брокерских счетах	380214	367701	367701	222283	219680	219680	
11.4.2	Судная задолженность	4412	4412	4412	3894	3894	3894	
11.4.3	Требования по налогу на прибыль	12818	12818	12818	22571	22571	22571	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2879450	2879450	436419	2353917	2353917	353557	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	2879450	2879450	436419	2353917	2353917	353557	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	175968	165272	222616	121589	119357	184912	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	134971	128228	166696	63860	61928	80507	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	40667	36690	55035	39469	39169	58754	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	354	354	885	18260	18260	45651	
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным объектам денежных требований, в том числе иудостовренных закладными	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	141826	135971	151738	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	141826	135971	151738	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе приведенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		36754.0	25822.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие		245028.0	172148.0

	операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		73278.0	88911.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		171750.0	83237.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1053638.0	1403388.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		72917.0	99881.0
7.1.1	общий		19645.0	22738.0
7.1.2	специальный		53272.0	77143.0
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:		11374.0	12390.0
7.2.1	общий		193.0	219.0
7.2.2	специальный		11181.0	12171.0
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 вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		26246	12564	13682
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4340	3661	679
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		21906	14758	7148
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-5855	5855
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на	Значение на	Значение на
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.		1124040.0	1123393.0	1105643.0	1105638.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4525141.0	3545759.0	4638073.0	3523960.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.21	24.8	31.7	23.8	31.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в отчет о финансовом положении	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	ПАО "Бест Эффортс Банк"	10400435В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	на индивидуальной основе	привилегированные акции	564900000
2	ПАО "Бест Эффортс Банк"	20100435В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированные акции	90000
3	ПАО "Бест Эффортс Банк"	20200435В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированные акции	10000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки	Ставка	Условия выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Объемная стоимость выплаты дивидендов	Увеличение платежей по инструменту или иных преимуществ КДП (получения) инструмента	Применяемые условия	Степень участия в капитале	
															Степень участия в капитале
1	акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
2	акционерный капитал	18.02.1994	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
3	акционерный капитал	16.02.1995	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
4	акционерный капитал	01.08.1995	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
5	акционерный капитал	31.01.1996	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
6	акционерный капитал	17.09.1997	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
7	акционерный капитал	13.01.2000	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
8	акционерный капитал	19.12.2003	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
9	акционерный капитал	05.11.2004	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)
10	акционерный капитал	25.08.2005	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетной КО и (или) участника (базельской Группы)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Коммерческая организация, при наличии которой осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, на котором осуществляется конвертация инструмента	Сокращение фирменного наименования инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	30	31	32	33
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	нет	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	
2	некумулятивный	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	нет	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	
3	некумулятивный	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	нет	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6324, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6324;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2663, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2663;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.



И.И. Ионов
Л.С. Григоренко

Ионова И.Б.
Григоренко Л.С.

* 0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1) : 26405
Подраздел 2.1 (2) : 37684
Подраздел 2.1 (3) : 47714
Подраздел 2.1.1 : 2673
Подраздел 2.2 : 6819
Подраздел 2.3 : 18221

* 0409808 Раздел 3 : 6630
* 0409808 Раздел 4 : 7379
* 0409808 Раздел 5 : 62964
* 0409808 Раздел 5 Примечание : 0
Справочно : 7090

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09801026	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.21	4.5	43.2	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	43.2	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	45.2	42.4
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	81.5	92.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	118.5	156.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.7	0.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.4	18.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	108.5	121.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	7.6	6.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.9
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	1.4	4.0
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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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	тис.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4687832
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое лицо
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)	6915
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-197847
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	58753
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4438147

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тис. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3984689.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40626.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3944063.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		452.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6915.0
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 (базового) 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:		7367.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		771558.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		222011.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		24164.0
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:		573711.0
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		1124040.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		4525141.0

	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	24.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	



Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Янкина Н.Р.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		325282	46516
1.1.1	проценты полученные		93070	120431
1.1.2	проценты уплаченные		-74167	-95990
1.1.3	комиссии полученные		87033	23752
1.1.4	комиссии уплаченные		-52770	-7131
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		81134	-1901
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		252226	60633
1.1.8	прочие операционные доходы		1390	579
1.1.9	операционные расходы		-64175	-51971
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1541	-1886
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-799144	-1096091
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5117	1516
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102	-837
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-776262	-550552
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-204009	34104
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		-225464	314499
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3575631	305221
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5	-356
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		52270	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1710	-2231
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-473862	-1049575
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"		-496091	-27464
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		581946	1017800
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		-10980	-690
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		74875	989646
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	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	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4652	5668
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-403639	-54261
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		621456	178740
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13.1, 3.22	217817	124479

Председатель Правления **Ионова И.Б.**

Главный бухгалтер **Григоренко Л.С.**

Исполнитель **Янкина Н.Р.**

Телефон: (495) 705 90 33

10.08.2016

Контрольная сумма: 22033

Версия файла: 13.05.2016





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

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

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://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 Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый



подуровень. 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 составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Порядком составления годовой /промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 385-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 июля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Наличные денежные средства в кассе	29 581	25 337
Денежные средства на счетах в Банке России	93 651	574 465
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	94 585	21 654
Итого денежных средств	<u>217 817</u>	<u>621 456</u>

По состоянию на 1 июля 2016 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 16 726 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	<u>На 1 июля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
В кредитных организациях Российской Федерации	75 085	10 367
В странах ОЭСР	19 500	11 287
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	<u>94 585</u>	<u>21 654</u>

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

	<u>На 1 июля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: - индекс S&P	294	554



- ценные бумаги	158	0
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	452	554

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк».

3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	2 627 669	1 260 081
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	222 010	1 106 664
Кредиты юридическим и физическим лицам	44 616	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 315)	(679)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	2 889 980	2 409 306

По статье Прочие размещенные средства отражены денежные средства, перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

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

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	2 849 679	2 366 745
От 1 до 3 месяцев	30 000	0
От 3 до 6 месяцев	0	30 000
От 6 до 12 месяцев	0	0
Свыше года	14 616	13 240
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 315)	(679)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 889 980	2 409 306

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги:	978 586	1 065 263
Российские государственные облигации	317 422	74 425
Корпоративные облигации:	99 049	50 836
Облигации финансовых организаций	562 115	940 002
Долевые ценные бумаги:	110 578	122 810
Корпоративные акции	108 698	120 126



Акции финансовых организаций	1 880	2 684
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 089 164	1 188 073

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 июля 2016 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 41 046 тыс. рублей.

Ценные бумаги иностранных эмитентов включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию) и торгуются на крупных зарубежных биржах.

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	317 421	74 425
- до 6 месяцев включительно	0	58
- от 1 года до 3 лет включительно	61 280	
- свыше 3 лет	256 141	74 367
Облигации кредитных организаций	562 116	940 002
- до 6 месяцев включительно	0	115 964
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	53 104
- от 1 года до 3 лет включительно	149 208	171 168
- свыше 3 лет	412 908	599 766
Корпоративные облигации	99 049	50 836
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- свыше 3 лет	99 049	50 836
Итого долговых ценных бумаг	978 586	1 065 263

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 июля 2016 года Банком заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 462 553 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 22 925 тыс. рублей.

На 1 июля 2016 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации федерального займа	204 554	12.15	от 1 года до 10 лет
Облигации кредитных организаций	151 602	12.28	от 4 лет до 7 лет
Корпоративные облигации:	83 472	11.9	до 17 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в	439 628		



обеспечение по сделкам РЕПО			
-----------------------------	--	--	--

на 1 января 2016 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	32 263	14.48	до 10 лет
Облигации кредитных организаций	167 119	15.45	от 4 до 7 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	199 382		

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

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 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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	2 586	3 726
Нематериальные активы	9 270	20
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 856	3 746

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 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 1 полугодия 2016 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банком заключен договор на приобретение помещений.

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

3.10 Прочие активы

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	402 915	243 757
- рубли	240 991	231 365
- доллары США	158 363	12 392
- евро	3 561	0
Требования по получению процентов	5 242	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 855	2 940
Средства в клиринговой организации	2	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 394	2 868
- рубли	3	3
- доллары США	2 391	2 865
Резерв по прочим финансовым активам	(18 678)	(7 015)
Итого прочие финансовые активы	394 730	247 953
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	55 224	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам	131	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 401	13 387
Прочие	128	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(3 185)	(65)
Итого прочие нефинансовые активы	53 699	16 206
Итого прочих активов	448 429	264 159

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 июля 2016 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	389 620	5 110	0	0	0	0	0	394 730
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	402 915	0	0	0	0	0	0	402 915
Требования по получению процентов	0	5 242	0	0	0	0	0	5 242
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	0	0	0	0	0	2 850	2 855
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 394	0	0	0	0	0	0	2 394
Резерв по прочим финансовым активам	(15 696)	(132)	0	0	0	0	(2 850)	(18 678)
Прочие нефинансовые активы	835	268	49 493	2 325	579	199	0	53 699
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	749	155	52 618	945	579	178	0	55 224
Расчеты с бюджетом по налогам	18	113	0	0	0	0	0	131
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	1 380	0	21	0	1 401



Прочие	128	0	0	0	0	0	0	128
Резерв по прочим нефинансовым активам	(60)	0	(3 125)	0	0	0	0	(3 185)
Итого прочих активов	390 455	5 378	49 493	2 325	579	199	0	448 429

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 21 тыс. рублей

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2016 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	242 439	5 514	0	0	0	0	0	247 953
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	243 757	0	0	0	0	0	0	243 757
Требования по получению процентов	0	5 401	0	0	0	0	0	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	113	0	0	0	0	2 822	2 940
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 868	0	0	0	0	0	0	2 868
Резерв по прочим финансовым активам	(4 193)	0	0	0	0	0	(2 822)	(7 015)
Прочие нефинансовые активы	63	1 463	428	181	3 235	10 836	0	16 206
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	73	1 384	428	0	382	302	0	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам	38	79	0	181	0	0	0	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 853	10 534	0	13 387
Прочие	17	0	0	0	0	0	0	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	0	0	0	0	0	0	(65)
Итого прочих активов	242 502	6 977	428	181	3 235	10 836	0	264 159

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по договорам обслуживания АБС на сумму 124 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 10 534 тыс. рублей



3.11 Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	477 694	1 002 879
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	387 173	86 443
Итого средств кредитных организаций	864 867	1 089 322

3.12 Средства клиентов

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Средства на брокерских счетах	1 015 142	709 495
Средства на текущих и расчетных счетах	466 602	610 311
Клиенты - физические лица	9 929	10 970
Корпоративные клиенты	456 673	599 341
Срочные депозиты	1 007 130	875 990
Клиенты - физические лица	16 513	7 161
Корпоративные клиенты	990 617	868 829
Прочие привлеченные средства	24 713	19 531
Итого средств клиентов	2 513 587	2 215 327

3.13 Выпущенные долговые обязательства

	на 1 июля 2016 года	на 1 января 2016 года
Выпущенные облигации	73 897	0
Выпущенные векселя процентные	0	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	73 897	21 920

Банк осуществил эмиссию биржевых облигаций (документарных, процентных, неконвертируемых, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев с даты начала размещения:

серия	дата размещения	срок погашения, дн.	номинал (дол США)	количество, шт.	процентные ставки
БЕСТЭФФОРТСБАНК БО-01	07.06.2016	91	1000	150	0.50%
БЕСТЭФФОРТСБАНК 001-БО	07.06.2016	183	1000	5000	0.75%

По выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность.

3.14 Прочие обязательства

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства	6 130	10 441
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	5 143	9 443



- рубли	5 110	9 427
-доллары США	33	16
Расчеты с поставщиками	987	998
Нефинансовые обязательства	13 755	13 449
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	5 757	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 248	498
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	2 199	2 945
- рубли	2 185	2 764
- евро	14	181
Итого прочих обязательств:	19 885	23 890

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

на 1 июля 2016 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	159	5 938	0	33	0	0	6 130
Обязательства по уплате процентов	0	5 110	0	33	0	0	5 143
Расчеты с поставщиками	159	828	0	0	0	0	987
Нефинансовые обязательства	13 617	56	82	0	0	0	13 755
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	5 757	0	0	0	0	0	5 757
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	0	0	0	0	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 124	42	82	0	0	0	1 248
Прочие нефинансовые обязательства	2 185	14	0	0	0	0	2 199
Итого прочих обязательств:	13 776	5 994	82	33	0	0	19 885

на 1 января 2016 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	159	9 925	357	0	0	0	10 441
Обязательства по уплате процентов	0	9 086	357	0	0	0	9 443
Расчеты с поставщиками	159	839	0	0	0	0	998
Нефинансовые	12 878	399	172	0	0	0	13 449



обязательства							
Обязательства по расчетам с сотрудниками	5 455	0	0	0	0	0	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	0	0	0	0	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам	0	326	172	0	0	0	498
прочие нефинансовые обязательства	2 872	73	0	0	0	0	2 945
Итого прочих обязательств:	13 037	10 324	529	0	0	0	23 90

3.15 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 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 2014 и 2015 годы 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не владел собственными акциями.

3.16 Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2016 года составила 54 887 тыс. рублей, за 1 полугодие 2015 год прибыль Банка составила 14 315 тыс. рублей.

3.17 Создание резерва под обесценение

	<u>на 1 июля 2016 года</u>	<u>на 1 июля 2015 года</u>
По кредитам, выданным клиентам	(3 662)	424
По прочим активам	(8 902)	(6 206)
	<u>12 654</u>	<u>(5 782)</u>

3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы курсовых разниц, признанных в составе финансового результата на 1 июля 2016 и на 1 июля 2015, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили - 245 615 тыс. рублей и - 5 463 тыс. рублей соответственно.



3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	11 318	3 805
Отложенный налог на прибыль	(5 320)	1 182
Прочие налоги и сборы	2 203	1 412
Всего начисленных и уплаченных налогов	8 201	6 399

3.20 Достаточность капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также в 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 1-ое полугодие 2016 года эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 59 003 тыс. рублей и составила 139 193 тыс. рублей.

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

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

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 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 июля и 1 января 2016 года представлен следующим образом:

	на 1 июля 2016 года	на 1 января 2016 года
Базовый капитал	1 124 040	1 105 643
Основной капитал	1 124 040	1 105 643
Дополнительный капитал	53 127	46 658
Всего капитала	1 177 167	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 602 179	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	45,2%	42,4%

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).

За отчетный период политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

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

	по ссудам и приравненной к ней задолженности	по брокерским счетам	по прочим активам	по условным обязательствам
Остаток на 01.01.2016	679	4 113	3 035	5 855
Создание резервов	6 291	15 705	3 326	800
Восстановление резервов	2 655	4 114	134	6 655
Остаток на 01.07.2016	4 315	15 704	6 227	0

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2016
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	67	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	67
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 378 454	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	X	X	X
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	54 887	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	53 060
4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-4 497	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	54 887

4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	-6 107	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-6 107
5	Прочие активы, всего в том числе	12	448 429	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	1 401	расходы будущих периодов	X	1 401
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 856	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 270	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	5 562	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 562
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 708	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 708
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	590	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	590	"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	4 073 729	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	45 570	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	31 356
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	139 193	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	139 193
11.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	139 193
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 июля 2016 года и 1 января 2016 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).

По состоянию на 1 июля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 24,8%. По сравнению со значением на 1 января 2016 года показатель финансового рычага увеличился на 1,0 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага уменьшилась на 112 932 тыс. рублей.

3.22 Движение денежных средств

По состоянию на 1 июля 2016 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 16 726 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 требующаяся к раскрытию отсутствует.

4. Управление рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Источником финансовых рисков является совокупность финансовых операций Банка и политика по их осуществлению. Большое влияние на финансовые риски оказывают внешние факторы и контрагенты Банка. К финансовым рискам относятся:

- Риск потери ликвидности;
- Кредитный риск (в т.ч. отраслевой и страновой риск);
- Рыночный риск;

Источниками организационных рисков является способ организации деятельности и внутренние процессы Банка. Основное влияние на организационные риски оказывает деятельность собственного персонала Банка и его органов управления. К организационным рискам относятся:

- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;

Финансовые и организационные риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого. В соответствии с природой каждого вида риска Банком вырабатывается соответствующая политика и методы по его управлению, которые будут оказывать эффективное воздействие на минимизацию риска.

Информация о процедурах оценки рисков, управления рисками и капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Требования к уровню капитала Банка

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 1 полугодия 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.



Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России может быть представлен следующим образом:

	на 1 июля 2016 года	на 1 января 2016 года
Базовый капитал	1 124 040	1 105 643
Основной капитал	1 124 040	1 105 643
Дополнительный капитал	53 127	46 658
Всего капитала	1 177 167	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 602 179	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	45,2%	42,4%

Изменение уровня достаточности капитала в течение квартала представлено следующим образом:

	Максимальное значение за 1 полугодие 2016 года	Минимальное значение за 1 полугодие 2016 года	Среднее значение за 1 полугодие 2016 года
Норматив достаточности капитала (%)	52,46	43,31	48,51

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 создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), 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.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены внутренними нормативными документами банка.



Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель предоставленных банком кредитов. Заключение аналитиков данного Департамента основывается на структурном анализе бизнеса корпоративного клиента и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитов на основании документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет примет решение по кредитной сделке, пакет документов анализируется специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку достоверности предоставленной заемщиком информации, анализирует наличие негативных факторов, формирует заключение о возможности кредитования.

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:

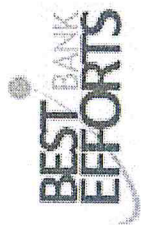
	на 1 июля 2016 года	на 1 января 2016 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	30 000	30 000
<i>прочие виды деятельности</i>	30 000	30 000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	14 616	13 240
<i>Потребительские кредиты</i>	14 616	13 240
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	44 616	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 315)	(300)
Итого чистой ссудной задолженности	40 301	42 940

Совокупный объем кредитного риска по Банку на 1 июля 2016 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	1 064 234	430 081
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	563 451	0
Денежные средства в кассе	29 581	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	110 377	0
ФОР	16 726	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	423 493	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	88 378	17 676
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	19 500	3 900
Средства на счетах банков РФ	68 878	13 776
III группа (активы с риском 50%), всего, из них:	0	0



IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	411 928	411 928
Денежные средства на брокерских счетах	367 701	367 701
Ссудная задолженность	4 412	4 412
Требования по налогу на прибыль	12 818	12 818
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	2 879 450	436 419
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	165 272	222 616
с коэффициентом риска 130 процентов	128 228	166 696
с коэффициентом риска 150 процентов	36 690	55 035
с коэффициентом риска 250 процентов	354	885
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



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 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)	94 653	94 585	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 894 295	2 815 669	68 377	10 249	0	0	0	0	0	4 336	4 319	2 167	2 152	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	534 049	508 958	25 091	0	0	0	0	0	0	251	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	481 166	18 155	458 709	1 398	0	2 904	17	14	0	2 820	21 728	18 256	699	0	2 904	



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 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	Расчет с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
													II	III	IV	по категориям качества
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	21 722	21 654	0	0	0	68	0	0	0	68	0	68	0	0	0	68
Сеудная задолженность	2 409 985	2 342 028	67 957	0	0	0	0	0	0	680	679	679	679	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 187 795	1 168 570	19 225	0	0	0	0	0	0	192	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	265 172	13 580	248 700	0	0	2 892	0	0	2 822	7 005	7 005	7 080	4 188	0	0	2 892



По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи задолженность контрагентов обеспечена:

	на 1 июля 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации (обеспечение I категории качества)	65 256	67 916
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	2 162	93
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не относящихся к обеспечению I категории качества, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	177 241	1 177 248
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, рентабельность капитала которых за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц (обеспечение II категории качества)	0	15 543

По кредитам юридических лиц:

Кредиты обеспечены:	на 1 июля 2016	на 1 января 2016
личными поручительствами физических лиц	30 000	32 000
поручительствами юридических лиц,	0	0
залогом прав требования по договорам займа, заключенным между клиентом банка и его заемщиками	0	0

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 июля 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	2 162	93



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.

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	на 1 июля 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	502 408	1 022 411

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 июля 2016 Банком заключена биржевая сделка ПФИ (фьючерсный контракт на продажу). В отношении данной сделки соглашение о неттинге не применяется.

В соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

В течение 1 полугодия 2016 года все сделки с ПФИ заключались Банком на биржевом рынке.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля 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 июля 2016	на 1 января 2016
Процентный риск (ПР)	72 917	99 881
Общий процентный риск (ОПР)	19 645	22 738
Специальный процентный риск (СПР)	53 272	77 143



Фондовый риск (ФР)	11 374	12 390
Общий фондовый риск (ОФР)	193	219
Специальный фондовый риск (СФР)	11 181	12 171
Рыночный риск (РР)	1 053 638	1 403 388
РР/Капитал	89,5%	122,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 89,5%. В течение квартала объем риска в общем снизился, снижение в большей степени связано с уменьшением объема и изменением состава портфеля ценных бумаг. Размер рыночного риска является умеренным.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги раскрыта в Разделе 3 «Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

На 1 июля 2016 года размер портфеля ценных бумаг составил 13% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

На 1 июля 2016 года весь портфель долговых ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки и валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2016 и на 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	На 1 июля 2016 год		На 1 января 2016 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	13 269	0	14 737
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(13 269)	0	(14 737)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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 принимается.



Наименование иностранной валюты	на 1 июля 2016	на 1 января 2016
USD (рублевый эквивалент)	-10 409	-2 565
EUR (рублевый эквивалент)	-604	782
GBP (рублевый эквивалент)	64	0
ОВП	-10 949	-1 783
ОВП/Капитал	-0.93%	-0,16%
Лимит ОВП	5 000	5 000



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Прочие	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	8 852	11 927	8 802	0	29 581
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110 377	0	0	0	110 377
2.1. Обязательные резервы	16 726	0	0	0	16 726
3. Средства в кредитных организациях	19 998	66 246	8 341	0	94 585
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452	0	0	0	452
5. Чистая судная задолженность	260 563	767 508	1 861 826	83	2 889 980
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 641	69 470	53	0	1 089 164
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	12 818	0	0	0	12 818
9. Отложенный налоговый актив	590	0	0	0	590
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 856	0	0	0	11 856
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	294 444	150 638	3 347	0	448 429
13. Всего активов	1 739 591	1 065 790	1 882 368	83	4 687 832
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	858 865	6 002	0	0	864 867
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 443 034	1 005 958	64 576	19	2 513 587
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26 436	0	0	0	26 436
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	73 897	0	0	73 897
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	435	0	0	0	435
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	19 838	33	14	0	19 885
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	2 322 172	1 085 891	64 589	19	3 472 671



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	13 926	4 956	6 455	25 337
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 074	0	0	586 074
2.1. Обязательные резервы	11 609	0	0	11 609
3. Средства в кредитных организациях	7 641	11 224	2 789	21 654
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554	0	0	554
5. Чистая ссудная задолженность	1 149 125	287 158	973 023	2 409 306
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 110 665	77 329	80	1 188 073
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	22 527	0	0	22 527
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 746	0	0	3 746
11. Прочие активы	249 432	14 727	0	264 159
12. Всего активов	3 143 688	395 394	982 348	4 521 430
II. ПАССИВЫ				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	1 029 862	59 460	0	1 089 322
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 899 458	289 122	26 747	2 215 327
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 238	5 612	1 275	18 125
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	5
17. Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	21 920
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	0	0	28
19. Отложенное налоговое обязательство	3 461	0	0	3 461
20. Прочие обязательства	23 843	16	31	23 890
21. Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 855	0	0	5 855
22. Всего обязательств	2 984 432	348 598	26 778	3 359 808



Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли и убытка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 июля 2016 года	на 1 января 2016 года
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(121)	156
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	13	0
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 082)	(513)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка

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.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (среднемесячный объем сделок, рассчитанный по итогам последних 6 месяцев, превышает 1 млн. рублей);

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 по безадресным сделкам, 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



информациями, 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 допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансового инструмента на активном рынке осуществляет Управление бухгалтерского учета и налогообложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

Неактивным является рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется специалистом Департамента активных операций на основании профессионального суждения.

В отсутствие активного рынка для финансового инструмента Банк для определения его справедливой стоимости в качестве исходных данных использует информацию, 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.

Полученная цена может корректироваться с учетом времени проведения операции (рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и цены могут быть скорректированы в соответствии с данными изменениями).

Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером, обладающим соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, В данном случае цена (котировка) должна быть оформлена в виде официальных записанных телефонных переговоров, сообщения Телекс, SWIFT или другим подтверждаемым способом связи.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами. При отсутствие 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 инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

Тождественными признаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

При отсутствии тождественных инструментов на рынке рассматриваются однородные инструменты. Однородными признаются финансовые инструменты, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми.

При определении однородности финансовых инструментов учитываются, в частности, их качество, репутация эмитента на рынке, страна происхождения, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияния на цены.



Цены тождественных и однородных инструментов могут требовать проведения корректировок, основанных на данных, как наблюдаемых, так и ненаблюдаемых на рынке и корректировок, связанных с кредитным риском и риском ликвидности.

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. В качестве показателя дисконта необходимо принимать 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. Метод состоит в расчете стоимости чистых активов компании-эмитента, акций и деления полученной величины на число обыкновенных акций в обращении.

Чистые активы Эмитента (Группы компаний Эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Тип отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- аудированная годовая подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- промежуточная, прошедшая аудиторский обзор подготовленная в соответствии с МСФО;
- управленческая, либо неаудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- аудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ;
- неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента Банк может привлечь независимого оценщика. При этом в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на неактивном рынке может определяться комбинацией методов.

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

Из всех вышеприведенных методов оценки, 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.

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.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;



- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П на дату мониторинга составляет 36,8 млн. рублей или 3,12% от капитала.

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

Показатели	На 1 июля 2016	На 1 января 2016
Чистые процентные доходы	73 278	88 911
Чистые непроцентные доходы	171 750	83 237

Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 июля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	978 586	978 586	0	1 065 263	1 065 263	0
Российские государственные облигации	317 422	317 422	0	74 425	74 425	0
Корпоративные облигации	99 049	99 049	0	50 836	50 836	0
Облигации кредитных организаций	562 115	562 115	0	940 00	940 002	0

Информация по инвестициям в долевыe инструменты.

	на 1 июля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долевыx ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	110 578	41 046	69 532	122 810	45 651	77 159
Российских эмитентов	41 046	41 046	0	45 651	45 651	0
Иностранных эмитентов	69 532	0	69 532	77 159	0	77 159

Все ценные бумаги иностранных эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи являются котируемыми международныx рынках и оцениваются по справедливой стоимости.



Все ценные бумаги российских эмитентов входящие в портфель долевых бумаг Банка имеющихся в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В течение 1 полугодия резервы по долевым ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, не формировались.

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

Информация об объеме нереализованных доходов/расходах от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги представлена следующим образом:

Отчетная дата	Переоценка, признанная на счетах капитала (тыс. рублей)	Переоценка, включенная в расчет дополнительного капитала (тыс. рублей)
1 июля 2016	-10 178	-6 107
1 января 2016	-6 858	-2 743

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Оценка процентного риска с использованием гэп-анализа по внутренней методике на 1 июля 2016 года

На 01 апреля 2016 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 089	0	0	0	12 089
Ссудная задолженность, всего, из них:	222 616	30 029	1 236	2 738	256 619
кредитных организаций	219 906	0	0	0	219 906
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 504	28 999	0	0	31 503
физических лиц, всего, из них:	206	1 030	1 236	2 738	5 210
Прочие активы	239 750	0	0	0	239 750
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
Валютно-процентные свопы	1 872 102	0	0	0	1 872 102
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 346 557	30 029	1 236	2 738	2 380 560



БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего, из них:	477 707	0	0	0	477 707
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	929 466	135 593	0	0	1 065 059
депозиты и юридических лиц	891 051	132 908	0	0	1 023 959
вклады (депозиты) физических лиц	13 702	2 685	0	0	16 387
Выпущенные долговые обязательства	0	73 930	0	0	73 930
Источники собственных средств (капитала)	0	0	100	0	100
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Валютно-процентные свопы	1 878 860	0	0	0	1 878 860
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 286 033	209 523	100	0	3 495 656
Совокупный ГЭП	-939 476	-179 494	1 136	2 738	-1 115 096
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 400 базисных пунктов	-36 012	-5 209	11	0	-41 210
- 400 базисных пунктов	36 012	5 209	-11	0	41 210

Процентный риск оценивается на основе гээ-анализа (форма 0409127). Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гээпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%). Пересмотр позиций по процентным активам и обязательствам в разрезе валют, действующих по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года может быть представлен следующим образом.

	на 1 июля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	31 100	(2 576)	(69 734)	3 599	(8 006)	(36 634)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(31 100)	2 576	69 734	(3 599)	8 006	36 634

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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 выпущенных 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.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. 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.

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

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

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Для оценки, анализа и планирования риска 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).

Данные коэффициенты ежемесячно анализируются Отделом контроля рисков в составе Отчета об анализе риска ликвидности. 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 ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Анализируются факторы, повлиявшие на изменение показателя дефицита (избытка) ликвидности.

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Метод представляет собой оперативный прогноз остатков денежных средств на конец дня с учетом изменения активов и пассивов в течение дня, а также поступления доходов и осуществления расходов Банком.



Платежный календарь составляется Казначейством на текущий день и на 4 рабочих дня вперед (итого 5 рабочих дней).

В платежном календаре учитываются также планы по размещению активов (в т.ч. с учетом незаключенных кредитных договоров), планы по поступлению доходов и осуществлению расходов Банка. Кроме того, учитывается имеющаяся информация о досрочном погашении депозитов свыше установленной суммы, движениях по корсчетам, а также внеплановых расходах и доходах Банка.

Метод позволяет Казначейству оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности на 5 дней позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Платежный календарь формируется в разрезе валют (RUR, USD, EUR и прочие).

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска ликвидности. К числу этих мер относятся следующие:

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции 139-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности

Норматив	Предельное значение (лимит) – минимум, %	Предельное значение (лимит) – максимум, %
Н2	16	Не устанавливать
Н3	55	Не устанавливать
Н4	Не устанавливать	110

Установлены коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования):

	По срокам, оставшимся до погашения (востребования), нарастающим итогом									
	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
Коэффициента дефицита ликвидности, %	Не устанавливать	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Коэффициент избытка ликвидности, %	Не устанавливать	550	500	500	250	250	150	150	70	70



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

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования):

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	217 819	217 819	217 819	217 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 838 119	2 879 334	2 881 188	2 883 929
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 127 998	1 176 156	1 176 156	1 176 156
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	386 523	391 189	391 189	393 761
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 570 459	4 664 498	4 666 352	4 671 665
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	387 173	387 173	387 173	387 173
Средства клиентов, из них	1 485 636	2 493 077	2 522 296	2 522 296
вклады физических лиц	13 815	26 516	26 516	26 516
Выпущенные долговые обязательства	0	9 642	73 930	73 930
Прочие обязательства	717 610	762 260	762 260	762 260
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 590 419	3 652 152	3 745 659	3 745 659
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности	1 980 040	1 012 346	920 693	926 006
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	76%	28%	25%	25%

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;



- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 июля 2016 год	На 1 января 2016 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	81,48	92,05
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	118,52	156,56
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,67	0,78

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.

Управление Капиталом

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка. Одним из актуальных вопросов для Банка является наращивание капитальной базы.

Для пополнения капитала Банком могут использоваться два метода:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Реинвестирование прибыли - самая приемлемая форма финансирования Банка, который стремится расширить свою деятельность.

Чистая прибыль, которая осталась в распоряжении Банка после выплаты налогов, может быть направлена во исполнение двух основных задач:

- 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам;
- 2) достаточное финансирование деятельности банка. Таким образом, дивидендная политика Банка оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников.

Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;



- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другого;
- нет угрозы потери контроля над Банком со стороны акционеров.

Одним из недостатков метода внутренних источников пополнения капитала это медленное наращивание капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:

- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординированный займ);
- продажа активов и аренда недвижимости.

Внешние источники роста капитальной базы позволяют Банку решать задачи по наращиванию капитала быстро и в больших объемах.


В настоящее время главным источником роста капитала Банка является нераспределенная прибыль.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не выплачивал дивиденды.


Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

В течение отчетного периода не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
