

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206585000	09801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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 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	56073	20463
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	45318	43394
12.1	Обязательные резервы	3.1	8015	11479
13	Средства в кредитных организациях	3.1	65824	126361
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	941	0
15	Чистая ссудная задолженность	3.3	1372682	475650
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, неохваченные в наличии для продажи	3.4, 3.6	1216776	2188432
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		26664	34959
19	Отложенный налоговый актив		0	4572
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	2755	4341
111	Прочие активы	3.10	283867	334055
112	Всего активов		3070900	3232227
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1350000
114	Средства кредитных организаций	3.11	587413	21413
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	1290107	743470
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		18507	16664
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	356
117	Выпущенные долговые обязательства	3.13	21920	21920
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		1926	0
120	Прочие обязательства	3.14	15777	15957
121	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3085	2388
122	Всего обязательств		1920228	2155504
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	3.15	565000	565000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Экссессионный доход		401939	401939
126	Резервный фонд		58639	58639
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, неохваченная в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8585	-29045
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		80190	66172

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	53489	14018
131	Всего источников собственных средств	1150672	1076723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	1511598	558418
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	215311	288275
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

И. П.

Шацкий Д. А.

Главный бухгалтер

Л. С.

Григоренко Л. С.

Исполнительный директор

Н. Р.

Якина Н. Р.

Исп. № 1000413
 Тел. факс: 7451 745 99 1
 01.01.2015
 Кредитная организация ПАО
 «Сбербанк России» (ИНН 78/010/029)
 Версия: 1.0 (01.01.2015)



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		145122	150769
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		13558	524
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19736	29596
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		11828	120649
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		122766	97584
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		79845	47835
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		41363	45295
12.3	по вступленным долговым обязательствам		1558	4454
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22356	53185
14	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:		930	11703
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-39	22
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23286	64888
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-54470	-16107
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		349	-6960
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6061	14973
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13.18	158775	30295
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		844	0
112	Комиссионные доходы		42590	21479
113	Комиссионные расходы		15769	7635
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-4272	489
117	Прочие операционные доходы		142	489
118	Чистые доходы (расходы)		145414	101911
119	Операционные расходы		80552	81955
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		64862	19955
121	Возмещение (расход) по налогам	13.19	11373	5660
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		53489	14295
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.16	53489	14295



Заместитель председателя правления
И.И. Григоренко
Григоренко Л.С.

Викина Н.Р.

Исполнительный директор
ПАО "Бест Эффортс Банк"
Телефон: (495) 705-90-30
09.11.2015
Контрольная печать
Версия файла: Информации (ФАР) 2015.04.015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	109801026	435

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

по состоянию на 01.10.2015 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.21	1148454.0	80495.0	1067959.0
1.1.1	Источники базового капитала:		1105663.0	14018.0	1091645.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		401934.0	0.0	401934.0
1.1.1.3	Резервный фонд		58639.0	0.0	58639.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		80190.0	0.0	66172.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		80190.0	0.0	66172.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		25.0	-23745.0	23770.0
1.1.2.1	Нематериальные активы		10.0	2.0	8.0
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4	Убытки:		0.0	-23730.0	23730.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0	-23730.0	23730.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		15.0	-17.0	32.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Базовый капитал		1105638.0	37763.0	1067875.0
1.1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		15.0	-17.0	32.0
1.1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		1105638.0	37763.0	1067875.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		42816.0	42732.0	84.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		76.0	-8.0	84.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		42740.0	42740.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		42740.0	42740.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заклада		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		42816.0	42732.0	84.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		2816667.0	-749292.0	3565959.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		2816667.0	-749292.0	3565959.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		2816667.0	-749292.0	3565959.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		39.3	X	29.9
3.2	Достаточность основного капитала		39.3	X	29.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		40.8	X	29.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		937598	932217	426180	2534343	2529783	431468
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		397579	397579	0	1630276	1630276	0
11.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные (гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России)		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 так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		21977	21909	4392	50417	50417	10083
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к ином организации, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		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
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		181861	181861	90931	0	0	0
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		181861	181861	90931	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
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		297866	292653	292653	327394	322834	322834
11.4.1	Денежные средства на брокерских счетах		244584	242897	242897	240115	239976	239976
11.4.2	Денежные средства для расчетов в клиринговой организации		26770	26770	26770	9626	9530	9530
11.4.3	Судная задолженность		2309	2309	2309	12000	11280	11280
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженной коэффициентом риска, всего, в том числе:		1212950	1212950	237220	576673	576673	101251
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		1212950	1212950	237220	576673	576673	101251
12.2	с повышенной коэффициентом риска, всего, в том числе:		128517	129550	281509	112065	110961	147286
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		71485	6815	89073	95358	94404	122725
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10144	10144	15216	15000	14850	22275
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		4688	4688	177220	1707	1707	2268
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		235311	232226	206432	289275	285887	236467
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		215311	212426	206432	289275	285887	236467
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		20000	19800	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.
 <2> 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").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего,		25822.0	17760.0

	в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		172148.0	118400.0
	в том числе:			
6.1.1	Чистые процентные доходы		88911.0	82139.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		83237.0	36261.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тмс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		1355550.0	2526038.0
	в том числе:			
7.1	Процентный риск, всего,		98177.0	192913.0
	в том числе:			
7.1.1	Общий		22888.0	38622.0
7.1.2	Специальный		75289.0	154291.0
7.2	Фондовый риск, всего,		10267.0	9170.0
	в том числе:			
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		10267.0	9170.0
7.3	Валютный риск		0.0	0.0

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

тмс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3.17	11446	3326	8120
	в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	-979	979
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8361	3608	4753
11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценных бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, имеющими удовлетворительные критерии Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		3085	697	2388
11.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
11	Основной капитал, тмс.руб.		1105638.0	1105633.0	1087629.0	0.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тмс.руб.		3523960.0	3031130.0	3321182.0	0.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.22	31.4	36.5	32.8	0.0

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

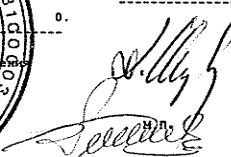
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тмс. руб.), всего 119934, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 114883;
- 1.2. изменения качества ссуд 5051;
- 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 (тмс. руб.), всего 120913, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. списания ссуд 114986;
- 2.3. изменения качества ссуд 5927;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.



Исполнитель:  Шацкий Д. А.
Григоренко Л. С.

Телефон: (495) 705 90 3

09.11.2015

Контрольная сучка ф.0409808 Раздел 1 :54093

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :25643
Подраздел 2.2 :6748
Подраздел 2.2 :10832

ф.0409808 Раздел 3 :6519
ф.0409808 Раздел 4 :6624
Справочно :7901

Версия файла отписателей (.FAK) :28.04.2015

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
127005, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ 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)		5.0	39.3	29.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	39.3	29.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	40.8	29.9
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	59.2	51.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	142.4	72.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.1	Максимальное 21.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	155.9	234.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	6.0	6.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	4.1	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 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 на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3070900
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица

Группы		
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)	7327
5	Поправка в части операции кредитования ценными бумагами	-133702
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	214406
7	Прочие поправки	706828
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	2452103

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2364273.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величин источников основного капитала		25.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2364248.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		941.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7327.0
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 правилами бухгалтерского учета неприменяю
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:		8268.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1070741.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		182925.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		49224.0
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:		937039.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:		232226.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17820.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		214406.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1105638.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3.22	3523960.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		31.4

Заместитель Председателя Правления

Вашой Д. А.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

Исполнитель

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 709-0802

09.11.2018

Контроль качества

Версия



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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:		-63691	-30736
1.1.1	проценты полученные		173751	134866
1.1.2	проценты уплаченные		-121465	-92976
1.1.3	комиссии полученные		42590	21479
1.1.4	комиссии уплаченные		-15810	-7644
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инеэкционися в наличии для продажи		-54470	-16107
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		-6061	14973
1.1.8	прочие операционные доходы		948	577
1.1.9	операционные расходы		-80127	-83204
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3047	-2700
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-954553	1574968
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3463	1475
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-941	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-715280	374401
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		54671	-4791
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1347455	450000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		566000	251327
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		488969	450679
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-356	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	53900
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3624	-2023
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1018244	1544232
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инекционися в наличии для продажи"		-449082	-2099452
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инекционися в наличии для продажи"		1430540	924040
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-700	-1785
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1146
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		980758	-1176051

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
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17946	-88
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.23	-19540	368093
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		178740	91583
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		159200	459676

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]
И.П.
[Handwritten signature]

Вацкой Д. А.

Григоренко Л.С.

Якина Н.Р.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
по состоянию на 1 октября 2015 года.**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint Stock Company «Best Efforts Bank».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование на английском языке: PJSC «Best Efforts Bank»

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года.

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

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

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/>.

Основные направления деятельности

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

- 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, № 077-13860-000100 без ограничения срока действия;
- Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему обеспечить оптимальное соотношение между доходностью банковских операций и их рискованностью, поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне, а также соблюдение норм достаточности Капитала, являются:

- операции по купле/продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО;
- кредитование;
- привлечение средств во вклады и депозиты;
- другие операции.

В своем стратегическом развитии Банк ориентирован на предоставление клиентам широкого спектра финансовых услуг и услуг по целевому клиентскому сегменту.

Приоритетным направлением в деятельности Банка является установление долгосрочных партнерских отношений с профессиональными участниками финансового рынка, предлагая высокий уровень клиентского сервиса непосредственно ориентированный на бизнес Брокерского сообщества.

Хорошо понимая бизнес профессиональных участников финансового рынка и суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, Банк создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как по предоставлению доступа на финансовые рынки, так и по расчетно-кассовому обслуживанию.

Также Банк предлагает клиентам классические сервисы банковского обслуживания для юридических и физических лиц, предоставляя им такие банковские продукты как расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, услуги системы дистанционного обслуживания «Интернет-Банк», депозиты, кредитование, переводы в рублях и в иностранной валюте (в т.ч. без открытия счета), обслуживание экспортно-импортных контрактов, валютнообменные операции и др.

Значительное внимание Банк уделяет оптимизации бизнес-процессов и совершенствованию банковских технологий.



Основные показатели	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Активы	3 070 900	3 232 227
Собственные средства (капитал)	1 148 454	1 067 959
Чистая ссудная задолженность	1 372 682	475 650
Чистые вложения в ценные бумаги	1 216 776	2 188 432
Привлеченные средства кредитных организаций	587 413	1 364 970
Привлеченные средства юридических и физических лиц	1 290 107	743 470
Прибыль после налогообложения за период	53 489	14 018
Рентабельность активов	1,74%	0,44
Рентабельность капитала	4,66%	1,32

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 9 месяцев 2015 оказали процентные доходы от вложений в ценные бумаги, комиссионные доходы и операции с иностранной валютой.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Порядком составления годовой (промежуточной) 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

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Наличные денежные средства в кассе	56 073	20 463
Денежные средства на счетах в Банке России	37 303	31 916
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	65 824	126 361
Итого денежных средств	159 200	178 740

По состоянию на 1 октября 2015 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 8 015 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.



Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
В кредитных организациях Российской Федерации	51 145	116 299
В странах ОЭСР	14 679	10 062
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	65 824	126 361

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

По состоянию на 1 октября 2015 года по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 941 тыс. рублей.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	995 692	438 174
Обратное РЕПО	364 859	11 442
Кредиты юридическим и физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	12 131	27 000
Резерв на возможные потери по ссудам	0	(966)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	1 372 682	475 650

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги:	1 105 843	2 131 170
Облигации федерального займа	56	55
Корпоративные облигации:	123 052	432 016
Облигации финансовых организаций	982 735	1 699 099
Долевые ценные бумаги:	110 933	57 262
Корпоративные акции	61 434	54 991
Акции финансовых организаций	49 499	2 271
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 216 776	2 188 432

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

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.



Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов.

Ценные бумаги иностранных эмитентов включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года были заключены сделки прямого с кредитной организацией и с прочими финансовыми организациями.

В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 323 800 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 12 424 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги:

На 1 октября 2015 года

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации кредитных организаций	225 605	14.52	До 2-х месяцев
Корпоративные облигации	85 771	7.80	От 4-х до 9-ти лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	311 376		

На 1 января 2015 года

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации федерального займа	55	7.35	до 2-х лет
Облигации кредитных организаций	1 176 128	9.52	от 1 мес. до 10 лет
Корпоративные облигации	411 534	8.51	от 11 мес. до 18 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	1 587 717		

3.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.8 Прочая информация по операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствуют ценные



бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

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

Для определения текущей (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 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Основные средства	2 730	4 301
Нематериальные активы	25	41
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 755	4 341

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 9 месяцев 2015 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

3.10. Прочие активы

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы	274 483	323 032
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	269 307	310 549
- рубли	241 181	303 772
- доллары США	28 126	6 777
Требования по получению процентов	5 350	6 608
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 451	3 580
Средства в клиринговой организации	-	4 120
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 458	1 900
- рубли	181	178
- доллары США	2 277	1 722
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 197	973



Резерв по прочим активам	(8 280)	(4 698)
Прочие нефинансовые активы	9 384	11 023
Расчеты с бюджетом по налогам	542	1 325
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	8 842	9 698
Итого прочих активов	283 867	334 055

3.11. Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	546 978	14 959
Средства кред. организаций на брокерских счетах	40 435	-
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	-	11
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	6 443
Итого средств кредитных организаций	587 413	21 413

3.12. Средства клиентов

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Средства на брокерских счетах	592 021	245 211
Средства на текущих и расчетных счетах	56 388	82 163
Клиенты - физические лица	11 904	10 589
Корпоративные клиенты	44 484	71 574
Срочные депозиты	553 402	330 656
Клиенты - физические лица	6 609	6 080
Корпоративные клиенты	546 793	324 576
Прочие привлеченные средства	88 296	85 440
Итого средств клиентов	1 290 107	743 470

3.13. Выпущенные долговые обязательства:

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	21 920	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	21 920	21 920

Все долговые обязательства (векселя) выпущенные Банком, являются обеспечением выданных клиентам гарантий. Срок погашения векселей соответствует сроку действия гарантий. Дата начала размещения векселей: с января по апрель 2013 года, условие погашения: по предъявлению, но не ранее 01.02.2016.

Вышеуказанные векселя выпускались с доходностью от 9% до 9,5%.



По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

3.14 Прочие обязательства

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Финансовые обязательства	15 191	15 896
Обязательства по уплате процентов, в том числе	7 621	6 320
- рубли	7 603	6 320
- доллары США	18	-
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 551
Прочие обязательства, в том числе	3 019	5 025
- рубли	3 005	4 970
- доллары США	-	19
- евро	14	36
Нефинансовые обязательства	586	61
Расчеты с бюджетом по налогам	175	61
прочие нефинансовые обязательства	411	-
Итого прочих обязательств:	15 777	15 957

3.15 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2015 уставный капитал Банка составлял 565 000 тыс. рублей. В отчетном квартале величина уставного капитала не изменялась.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года Банк не владел собственными акциями.

3.16 Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 9 месяцев 2015 года составила 53 489 тыс. рублей, за 9 месяцев 2014 года прибыль Банка составила 14 295 тыс. рублей.



3.17 Создание резерва под обесценение

	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года
По ссудам и приравненной к ней задолженности	979	36 702
По прочим активам	(3 608)	5 952
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(697)	(3 047)
	(3 326)	39 607

3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 октября 2015 и на 1 октября 2014, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 158 775 тыс. рублей и 30 295 тыс. рублей соответственно.

3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	9 021	3 188
Прочие налоги и сборы	2 352	2 472
Всего начисленных и уплаченных налогов	11 373	5 660

3.20 Информация о вознаграждении работникам

По состоянию на 1 октября 2015 года вознаграждение персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода в размере 46 203 тыс. рублей (на 1 октября 2014 год – 48 010 тыс. рублей).

3.21 Достаточность капитала

По состоянию на 1 октября 2015 собственные средства (капитал) Банка увеличились на 80 495 тыс. рублей и составили 1 148 454 тыс. рублей.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. По итогам общего собрания акционеров Банка принято решение прибыль за 2014 год в сумме 14 018 тыс. рублей, оставить нераспределенной. Данная сумма увеличила статью «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли относятся вложения в нематериальные активы.



К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, полученный эмиссионный доход, полученный при их размещении и прибыль отчетного года. В составе прибыли отчетного года признана отрицательная переоценка по ценным бумагам и отрицательный финансовый результат от операций с ПФИ.

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

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 октября 2015 года представлен следующим образом:

	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Базовый капитал	1 105 638	1 067 875
Основной капитал	1 105 638	1 067 875
Дополнительный капитал	42 816	84
Всего капитала	1 148 454	1 067 959
Активы, взвешенные с учетом риска	2 816 667	3 565 959
Норматив достаточности капитала (%)	40,8 %	29,9%

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

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

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

3.22 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

За отчетный период изменение значения показателя финансового рычага не существенны. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с тем, что в величину балансовых активов, используемых для расчета показателя



финансового рычага согласно расчета включены требования по операциям кредитования ценными бумагами без учета неттинга (РЕПО).

3.23 Движение денежных средств

По состоянию на 1 октября 2015 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 8 015 тыс. руб.

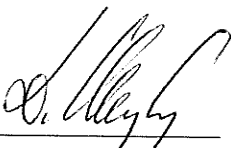
Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

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.

В течение 9 месяцев 2015 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.


Д. А. Шацкий
Заместитель Председателя Правления




А. А. Григоренко
Главный бухгалтер

9 ноября 2015 года.