

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	41350	50197
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	221712	548753
12.1	Обязательные резервы		31581	38896
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	107277	115507
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	2145122	4167398
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3, 4.1.4, 4.1.6	1662386	1633078
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4385	4405
19	Отложенный налоговый актив		3377	5201
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	121693	124740
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4.1.8	444205	339064
113	Всего активов		4751507	6988343
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.1.9	308260	1777642
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3320537	3128110
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		38889	40711
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.10	0	718993
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		837	641
120	Отложенные налоговые обязательства		79	0
121	Прочие обязательства		30080	43466
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		3659793	5668852
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.1.11	565000	565000
125	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)	-16873	-1922
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1875	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
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15498	228981
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	65636	66854
35	Всего источников собственных средств	1091714	1319491
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4289200	7342571
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018

Контрольная сумма :55518

Версия файла описателей (САК) : 21.06.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	199739	159694
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		103949	79215
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1909	4462
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		93881	76017
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	87457	49586
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47220	17817
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40237	31769
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		112282	110108
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:	4.2.4	11964	-12456
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		124246	97652
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5941	3725
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11194	-20914
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-86	16191
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29530	-35221
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.5	7376	116631
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	318
14	Комиссионные доходы	4.2.2	163196	120040
15	Комиссионные расходы	4.2.3	81351	72665
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	4.2.5	12239	-5783
19	Прочие операционные доходы		979	278
20	Чистые доходы (расходы)		238994	220252
21	Операционные расходы	4.2.6	159335	126564

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		79659	93688
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.7	14023	24823
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		65636	68865
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		65636	68865

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		65636	68865
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1875	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1875	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1875	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-11999	-12414
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-11999	-12414
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2953	-894
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14952	-11520
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13077	-11520
10	Финансовый результат за отчетный период		52559	57345

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018
Контрольная сумма

Раздел 1 39117
Раздел 2 18415

Версия файла описателей (ПАК): 21.06.2018



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКДО)	по ОКПО	регистрационный номер
145	109801026	435

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
 публичное акционерное общество "Баст Эффортс Банк"
 / ПАО "Баст Эффортс Банк"
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 филиальной кредитной организации банковской группы)
 127006, г. Москва, ул. Деловая, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
 Казаргальская (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость исполнения (валовая) на отчетную дату	Стоимость (пересушенная) показателя на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	6
1	2	3	4	5	6	
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	стр. 24+26	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	Прошлых лет		15498.0000	228981.0000	стр. 33	
2.2	отчетного года		15498.0000	228981.0000	стр. 33	
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала) при ликвидации третьих сторон)		58639.0000	58639.0000	стр. 27	
5	Источники базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применено	Не применено	Не применено	
6	Источники базового капитала, истощенные (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1040971.0000	1254454.0000		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
8	Корректировка торгового портфеля					

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8081.0000	8713.0000	стр. 10
111	Резервам хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применяется	не применяется	не применяется
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяется	не применяется	не применяется
116	Вложения в собственные акции (долеи)	0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент базового капитала	57392.0000	38230.0000	стр. 6
118	Несущественные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма отдельных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
123	Существенные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
127	Оригинальная величина добавочного капитала	0.0000	2178.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	65473.0000	49121.0000	
129	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	975498.0000	1205333.0000	
	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	2178.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	2178.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	975498.0000	1205333.0000	
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	548676.0000	564262.0000	стр. 16+28+34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	48.0000	57.0000	стр. 24+26
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	548724.0000	564319.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного	0.0000	0.0000	

73	Существенные вложения в инструмент базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	не применяю
75	Опложные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяю	не применяю	не применяю
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применяю	не применяю	не применяю
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 применяю	не применяю	не применяю
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяю	не применяю	не применяю
Инструменты, подлежащие погашению исключения 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 погашению исключения из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключения из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключения из расчета собственных средств (капитала)	48.0000	48.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

№ 1
 Раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.besteffortbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/

Раздел 1 (1). Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, асето, в том числе сформированный:			

1.1	Обыкновенные акции (доля)	
1.2	Приоритетные акции	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	
2.1	прошлых лет	
2.2	отчетного года	
3	Резервный фонд	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
11.1	Резервы на возможные потери	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	пропорциональная добросовестная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	права требования совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
11.1	Суды	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
2	Реструктурированные суды	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
3	Суды, предоставляющие заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
4	Суды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
14.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
15	Суды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
16	Суды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступных	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00
18	Уставные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими, в зависимости от возможного отсутствия у них реальной деятельности	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01	0.00

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Страхованная стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	01	01	01	01

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	01	01	01	01

Раздел 1 (1) : 18862

Ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 36657

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

Ф.0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 3586

Подраздел 3.2 : 4821

Подраздел 3.3 : 6821

Подраздел 3.4 : 8706

Ф.0409808 Раздел 4 : 7131

Ф.0409808 Раздел 5 : 46368

Ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 6053

Страница : 6402

Версия файла отсылки (.РАК) : 21.06.2018

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОКПО	регистрационный номер
145	1098101026	(/ порядковый номер)
		435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОСЯЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату		на начало отчетного года	
					4	5	6	6
1	2	3	4					
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5		31.0		38.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0		31.0		38.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0		48.4		56.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0		22.3		0.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0		73.1		84.6	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		140.3		128.1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		0.5		0.5	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0					
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		78.0		63.7	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.6	

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (H10.1)	3.01	0.5	0.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23))	25.01	0.0	0.5
14	Норматив соотношения средн. ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
18	Норматив минимального установленного размера ипотечного поручения и обеспечения (H18)			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	4751507
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, дочерние данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части пролонгированных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-303699

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			0
7	Прочие поправки			97141
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			4350667

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	1	3	4
	2		
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2573215.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величин источников основного капитала		65473.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2507742.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Специальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
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 требованиями Правил учета депозитов
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (См. строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		2162274.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (Требований и обязательств) по операциям		303699.00

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		39648	-35670
1.1.1	проценты полученные		201239	166068
1.1.2	проценты уплаченные		-89074	-38331
1.1.3	комиссии полученные		163196	120040
1.1.4	комиссии уплаченные		-81468	-72750
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-17135	-17189
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		29530	-35221
1.1.8	прочие операционные доходы		541	2878
1.1.9	операционные расходы		-153857	-130835
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13324	-30330
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-78183	579842
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7315	410
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2197266	-144583
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		16953	-193128
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		-1543808	2246
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-14713	181743
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-718993	724297
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22203	8857
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-38535	544172
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"		-10763314	-13471517
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			

	в наличии для продажи"		10733479	12949373
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-676	-4750
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	4336
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-30511	-522558
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-279686	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-279686	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		11975	-1612
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-336757	20002
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		675515	353763
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.4	338758	373765

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018
Контрольная сумма: 18794
Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 12 марта 2015 года.

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

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

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое Партнерство развития финансового рынка РТС».

По состоянию на 1 октября 2018 года в состав банковского холдинга входят:

	Доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК	Страна регистрации
ПАО "Бест Эффортс Банк"	97,23	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	64,04	Россия
АО «Клиринговый центр МФБ»	53,85	Россия
АО "Бест Экзекьюшн"	44,58	Россия
АО "Матчинг Солюшенс"	99,96	Россия
АО «Восход»	64,04	Россия

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 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/>.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации «Россия».

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами Банка.

Отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2017 год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за предыдущие периоды текущего года, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения" (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России №579-П), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

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

3. Основные положения учетной политики

При составлении данной Промежуточной отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2017 год.



4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства в кассе	41 350	50 197
Денежные средства на счетах в Банке России	190 131	509 857
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	107 277	115 507
Итого денежных средств	338 758	675 561

По состоянию на 1 октября 2018 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 31 581 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
В кредитных организациях Российской Федерации	5 452	112 728
В странах ОЭСР	101 825	2 779
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	107 277	115 507

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва по денежным средствам на счетах в кредитных организациях за 9 месяцев 2018 и 2017 года:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Остаток на 1 января	80	79
Создание резервов	0	1
Восстановление резервов	12	0
Остаток на 1 октября	68	80

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	293 551	828 776
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	1 838 373	3 332 044
Кредиты физическим лицам	14 724	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 526)	(13 474)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	2 145 122	4 167 398



По статье «Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами» в том числе отражены и расчеты с валютными и фондовыми биржами.
Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	1 990 933	4 020 821
От 1 до 3 месяцев	141 259	139 999
От 3 до 6 месяцев	63	0
От 6 до 12 месяцев	330	286
Свыше года	14 063	19 766
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 526)	(13 474)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 145 122	4 167 398

Кредиты выданы клиентам резидентам Российской Федерации.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

9 месяцев 2018 года

	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	Обратное РЕПО	По кредитам физических лиц
Остаток на 1 января	8 073	4 351	1 050
Создание резервов	43 190	59 702	982
Восстановление резервов	50 692	64 053	1 077
Остаток на 1 октября	571	0	955

9 месяцев 2017 года

	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	Обратное РЕПО	По кредитам физических лиц
Остаток на 1 января	6 143	3 144	1 812
Создание резервов	8 799	958 323	0
Восстановление резервов	1 797	952 310	560
Остаток на 1 октября	13 145	9 157	1 252

4.1.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги:	1 604 964	1 585 260
Облигации Банка России	31 111	569 603
Российские государственные облигации	792 079	349 941
Облигации кредитных организаций	377 594	349 122

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года.



Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	259 241	164 679
Еврооблигации	144 939	151 915
Долевые ценные бумаги:	57 422	47 819
Корпоративные акции	57 422	47 819
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 662 386	1 633 079

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	<u>На 1 октября 2018 года</u>	<u>На 1 января 2018 года</u>
Облигации Банка России	31 111	569 603
- до 6 месяцев включительно	31 111	569 603
Российские государственные облигации	792 079	349 941
- от 1 года до 3 лет включительно	82 369	135 061
- свыше 3 лет	709 710	214 880
Облигации кредитных организаций	377 594	349 122
- до 6 месяцев включительно	112 284	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	17 320	68 310
- от 1 года до 3 лет включительно	247 990	136 617
- свыше 3 лет	0	144 195
Корпоративные облигации	259 241	164 679
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	92 672
- от 1 года до 3 лет включительно	133 108	72 007
- свыше 3 лет	126 133	0
Еврооблигации	144 939	151 915
- от 6 месяцев до 1 года включительно	56 011	0
- от 1 года до 3 лет включительно	59 362	66 552
- свыше 3 лет	29 566	85 363
Итого долговых ценных бумаг	1 604 964	1 585 260

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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



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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения.

Использование исходных данных 2 и 3 Уровней означает низкую активность рынка и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость - надежно определенной.

В случае выявления Банком признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней) Банк может признать рынок неактивным и применить исходные данные 2 Уровня (на основании профессионального суждения).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее обесценение отражается в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления



возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение финансового инструмента в балансе Банка по справедливой стоимости.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные. Степень значительности устанавливается в применяемых методах оценки справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Долговые ценные бумаги:	1 604 964	0	1 604 964
Долевые ценные бумаги:	30	57 392	57 422
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 604 994	57 392	1 662 386

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

Согласно учетной политики Банка по сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года все сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента на Московской бирже в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	На 1 октября 2018 года		На 1 января 2018 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	319 013	299 468	349 658	329 624
Итого переданных активов и обязательств	319 013	299 468	349 658	329 624

4.1.5 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

4.1.6 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 (биржей), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Основные средства	113 533	113 849
Нематериальные активы	8 160	10 891
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 693	124 740

Согласно рекомендации Банка России в третьем квартале 2018 года Банк провел переоценку стоимости имущества. Оценка стоимости имущества (помещений) выполнялась Банком в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (с изменениями и дополнениями) в рамках Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н, с использованием рыночного и доходного подходов к оценке.

	Мебель и оборудование	Компьютерное и офисное оборудование	Здания	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	2 141	11 208	114 052	127 401
Амортизация на 1 января 2018 года	1 949	10 234	1 369	13 552
Приобретение ОС	0	0	0	0
Выбытие ОС	1 383	863	0	2 246
Переоценка ОС	0	0	1 875	1 875
Амортизация за 9 месяцев 2018 года	84	346	1 712	2 142
Выбытие амортизации	1 334	863	0	2 197
Переоценка амортизации	0	0	1 762	1 762
Стоимость на 1 октября 2018 года	758	10 345	114 165	125 268
Амортизация на 1 октября 2018 года	699	9 717	1 319	11 735
Остаточная стоимость на 1 октября 2018 года	59	628	112 846	113 533

4.1.8. Прочие активы

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	461 448	363 640
- рубли	85	0
- доллары США	289 602	153 375
- евро	171 761	210 265



Средства в клиринговой организации	35	3 601
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	5 201	8 193
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 585	1 147
Требования по получению процентных доходов	1 349	1 648
Прочие	2 717	61
Резерв по прочим финансовым активам	(29 061)	(41 538)
Итого прочие финансовые активы	443 274	336 752
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	749	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	87	1 456
Прочие	95	29
Итого прочие нефинансовые активы	931	2 312
Итого прочих активов	444 205	339 064

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Сроки востребования							прос- роченная задол- жен- ность	всего
	до востре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	438 961	1 379	1 070	1 855	9	0	0	443 274	
Денежные средства на брокерских счетах	461 448	0	0	0	0	0	0	461 448	
Средства в клиринговой организации	35	0	0	0	0	0	0	35	
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	56	1 823	3 303	19	0	0	5 201	
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	689	0	0	0	0	896	1 585	
Требования по получению процентных доходов	0	1 349	0	0	0	0	0	1 349	
Прочие	2 717	0	0	0	0	0	0	2 717	
Резерв по прочим финансовым активам	(25 239)	(715)	(753)	(1 448)	(10)	0	(896)	(29 061)	
Прочие нефинансовые активы	274	615	9	25	8	0	0	931	
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	179	568	1	1	0	0	0	749	
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	47	8	24	8	0	0	87	
Прочие	95	0	0	0	0	0	0	95	
Итого прочих активов	439 235	1 994	1 079	1 880	17	0	0	444 205	

на 1 января 2018 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	331 197	2 664	1 891	706	205	89	0	336 752
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	363 640	0	0	0	0	0	0	363 640
Средства в клиринговой организации	3 601	0	0	0	0	0	0	3 601
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 411	3 782	1 411	411	178	0	8 193
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	212	0	0	0	0	935	1 147
Требования по получению процентов	0	1 648	0	0	0	0	0	1 648
Прочие	61	0	0	0	0	0	0	61
Резерв по прочим финансовым активам	(36 105)	(1 607)	(1 891)	(705)	(206)	(89)	(935)	(41 538)
Прочие нефинансовые активы	744	108	826	445	127	62	0	2 312
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	715	108	1	0	2	1	0	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	825	445	125	61	0	1 456
Прочие	29	0	0	0	0	0	0	29
Итого прочих активов	331 941	2 772	2 717	1 151	332	151	0	339 064

К требованиям свыше года по состоянию на 01 января 2018 года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 62 тыс. рублей.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим финансовым активам:

9 месяцев 2018 года

	По денежным средствам на брокерских счетах	По прочим финансовым активам
Остаток на 1 января	35 288	6 250
Создание резервов	72 434	8 093
Восстановление резервов	82 557	10 447
Остаток на 1 октября	25 165	3 896



9 месяцев 2017 года

	По денежным средствам на брокерских счетах	По прочим финансовым активам
Остаток на 1 января	14 713	6 183
Создание резервов	49 622	5 926
Восстановление резервов	41 311	8 455
Остаток на 1 октября	23 024	3 654

4.1.9 Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	303 699	1 516 620
Средства кред. организаций на брокерских счетах	4 561	261 022
Итого средств кредитных организаций	308 260	1 777 642

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

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	718 993
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	718 993

4.1.11 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2018 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 участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

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.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

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



номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не владел собственными акциями.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	93 881	76 017
Сделок РЕПО	104 116	81 629
Кредитов, выданных клиентам	1 662	1 978
Прочих операций	80	70
Итого процентных доходов	199 739	159 694

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	47 215	17 966
Депозитам, привлеченным от клиентов	38 662	31 610
Прочим привлеченным средствам	1 580	10
Итого процентных расходов	87 457	49 586

4.2.2 Комиссионные доходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Брокерские операции	133 206	94 190
Услуги Маркет-мейкера	15 293	19 971
Обслуживание и ведение банковских счетов	5 986	3 086
Депозитарные операции	5 550	2 574
Прочие	3 161	219
Итого комиссионных доходов	163 196	120 040

4.2.3 Комиссионные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Брокерские операции	70 092	65 501
Депозитарные операции	3 609	1 554
Расчетные операции	1 473	1 306
Прочие	6 177	4 304
Итого комиссионных расходов	81 351	72 665



4.2.4 Резерв под обесценение и прочие резервы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
По кредитам, выданным клиентам	11 964	(12 456)
По прочим активам	12 239	(5 783)
Итого резервов под обесценение и прочих резервов	24 203	(18 239)

4.2.5 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 7 376 тыс. рублей и 116 631 тыс. рублей соответственно.

4.2.6 Информация об операционных расходах.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Вознаграждения сотрудников	92 284	74 992
Налоги и отчисления по заработной плате	23 267	18 811
Прочие расходы на содержание персонала	565	331
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 851	5 448
Износ и амортизация	5 549	4 336
Прочие информационные услуги	5 377	2 031
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 813	3 850
Техническое обслуживание основных средств	4 777	2 661
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	4 700	3 941
Расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам	3 079	1 725
Прочие	3 038	3 547
Расходы по операционной аренде	2 217	2 828
Списание стоимости материальных запасов	876	1 368
Профессиональные услуги	538	330
Охрана	193	170
Страхование	211	195
Итого операционных расходов	159 335	126 564

4.2.7 Основные компоненты расхода по налогу.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	8 360	18 370
Отложенный налог на прибыль	(1 049)	93
Прочие налоги и сборы	6 712	6 360
Итого начисленных и уплаченных налогов	14 023	24 823



В течение отчетного периода процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20% и новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 52 560 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила -13 076 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль – 65 636 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 г. общими собраниями акционеров были приняты решения выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 280 337 тыс. рублей.

По решению внеочередного общего собрания акционеров от 22 февраля 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,66 рубля (два рубля шестьдесят шесть копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

По решению годового общего собрания акционеров от 20 июня 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,30 рубля (два рубля тридцать копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:



	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	41 350	41 350
Денежные средства на счетах в Банке России	221 712	192 131
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	107 277	105 277
Итого денежных средств	370 339	338 758

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 31 581 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составили 38 535 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составили 30 511 тыс. рублей

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

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

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

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

В течение 9 месяцев 2018 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

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

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, Банк определяет для себя наиболее существенные риски, относящиеся к финансовым, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, к которым относятся:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;



- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

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

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

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

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

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

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

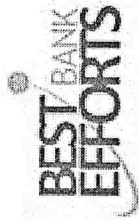
Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	14 724	20 052
<i>Потребительские кредиты</i>	14 724	20 052
Итого кредитов	14 724	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(955)	(1 050)
Итого чистой ссудной задолженности	13 769	19 002



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества			
													II	III	IV	III
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	107345	107277	0	0	0	68	0	0	0	0	X	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2146650	2139381	0	7269	0	0	0	0	0	0	1526	1526	0	1526	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	319013	319013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	469803	1549	462013	120	4477	1644	0	303	226	367	29061	29061	25128	50	2239	1644



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
													II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	115587	115460	0	59	0	68	0	0	0	0	80	0	0	12	0	68
Ссудная задолженность	4180872	4095990	0	84882	0	0	0	0	0	17825	13474	13474	0	13474	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1703792	1703792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	377166	1490	347871	3615	8567	15623	8	279	112	41538	41538	41538	20872	759	4284	15623



По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная чистая ссудная задолженность.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком заключены биржевые сделки обратного репо.

Обеспечение по сделкам представлено ниже:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	1 395 943	1 597 698
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	510 260	895 956
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	150 523	468 125

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	-	41 432

Рыночный риск

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

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 октября 2018	На 1 января 2018
Процентный риск (ПР)	115 937	83 654
Общий процентный риск (ОПР)	31 292	11 307
Специальный процентный риск (СПР)	84 645	72 347
Фондовый риск (ФР)	6	6
Общий фондовый риск (ОФР)	3	3
Специальный фондовый риск (СФР)	3	3
Рыночный риск (РР)	1 449 288	1 045 750
РР/Капитал	95.08%	59.10%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 95,08%.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги раскрыта в п.п. 4.1.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела 4 Пояснительной записки.

По состоянию на 1 октября 2018 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 662 386 тыс. рублей, что составляет 34,99% от активов Банка.



Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

Фондовый риск

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года размер фондового риска составлял 6 тыс. рублей.

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Валютный риск

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

По состоянию на 1 июля размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П, в расчет рыночного риска не принимался.



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года представлена следующим образом:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	18 283	14 055	9 012	0	41 350
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	221 712	0	0	0	221 712
2.1. Обязательные резервы	31 581	0	0	0	31 581
3. Средства в кредитных организациях	909	102 128	4 208	32	107 277
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 612 537	242 533	290 012	40	2 145 122
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 462 749	199 637	0	0	1 662 386
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	0	0	4 385
9. Отложенный налоговый актив	3 377	0	0	0	3 377
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 693	0	0	0	121 693
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	7 910	274 839	161 455	0	444 205
13. Всего активов	3 453 558	833 191	464 687	71	4 751 507
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	303 699	4 561	0	0	308 260
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 433 017	1 838 559	48 961	0	3 320 537
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	30 494	6 861	1 534	0	38 889
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	837	0	0	0	837
20. Отложенные налоговые обязательства	79	0	0	0	79
21. Прочие обязательства	26 428	3 638	14	0	30 080
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	1 764 059	1 846 758	48 975	0	3 659 793

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года.



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	13 060	21 533	15 604	0	50 197
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	548 753	0	0	0	548 753
2.1. Обязательные резервы	38 896	0	0	0	38 896
3. Средства в кредитных организациях	111 594	3 237	647	29	115 507
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5. Чистая судная задолженность	2 150 158	1 239 157	778 020	63	4 167 398
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 481 132	151 946	0	0	1 633 078
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 405	0	0	0	4 405
9. Отложенный налоговый актив	5 201	0	0	0	5 201
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 740	0	0	0	124 740
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	11 757	129 658	197 649	0	339 064
13. Всего активов	4 450 800	1 545 531	991 921	92	6 988 343
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	1 515 235	262 380	0	27	1 777 642
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 182 345	1 877 819	67 946	0	3 128 110
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	29 722	8 878	2 111	0	40 711
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718 993	0	0	0	718 993
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	641	0	0	0	641
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	28 356	15 096	13	0	43 466
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0				0
23. Всего обязательств	3 445 570	2 155 296	67 959	27	5 668 852



Процентный риск

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

Показатели процентного риска по состоянию на 1 октября 2018 года приведены в таблице ниже (информация приведена на основании отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»):

№	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 933 921	142 291	1 131	2 113
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 100 002	635 350	627 784	553 048
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	- 166 081	- 493 059	- 626 653	- 550 935
4	Изменение чистого процентного дохода:				
5	+ 200 базисных пунктов	- 3 183.12	-8 217.31	-7 833.16	-2 754.68
6	- 200 базисных пунктов	3 183.12	8 217.31	7 833.16	2 754.68
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Риск потери ликвидности

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

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

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

5.3. Управление Капиталом

В течение 9 месяцев 2018 года управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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



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

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 395-П), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

В течение 9 месяцев 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,75%, максимальное – 58,23%, среднее – 48,13%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2018 года:

	Фактическое значение, %								
	на 01.02. 2018	на 01.03. 2018	на 01.04. 2018	на 01.05. 2018	на 01.06. 2018	на 01.07. 2018	на 01.08. 2018	на 01.09. 2018	на 01.10. 2018
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	58.23%	50.77%	50.98%	45.18%	49.93%	41.75%	42.06%	45.86%	48.38%

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.


	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	9 863 (1 096)	13.00%	77 896 (13 062)	7.85%
-ссуды, выданные управленческому персоналу	7 714	13.00%	10 430	13.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 392		47 787	
Прочие активы, в том числе	228		4 411	




резервы на возможные потери	(406)		(2 199)	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:				
- субординированный депозит	870 556	7.25%	758 682	8.86%
- средства на счетах управленческого персонала	500 000	7.50%	500 000	7.75%
Прочие обязательства	75	0.00%	733	0.00%
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 664		11 230	
	1 949		80 995	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 и 2017 года.

	<u>9 месяцев 2018 года</u>	<u>9 месяцев 2017 года</u>
Процентные доходы, в том числе	1 206	3 807
- по управленческому персоналу	1 029	1 323
Процентные расходы, в том числе	28 846	28 350
- по управленческому персоналу	0	68
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	11 969	(12 436)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(6)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	244	(948)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(13 792)	10 578
Комиссионные доходы, в том числе	10 149	3 827
- по управленческому персоналу	52	45
Комиссионные расходы	7 630	5 659
Изменение резерва по прочим потерям	749	46
Прочие операционные доходы	212	92
Операционные расходы, в том числе:	12 835	10 226
- расходы по управленческому персоналу	6 777	5 723


И.Б. Ионова
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

12 ноября 2018 года

