

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	39813	36687
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		204666	281463
12.1	Обязательные резервы		24912	28636
13	Средства в кредитных организациях		45795	64293
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	364	0
15	Чистая ссудная задолженность	3.3	2658432	2987753
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.8	851163	1070179
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		212	4456
19	Отложенный налоговый актив		855	855
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	56048	55615
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	73672	194615
13	Всего активов		3931020	4695916
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	445888	659200
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	2156766	2744141
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		24761	34526
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	0	955
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		275	3240
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.15	16737	33427
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2619666	3440963
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	565000	565000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		401939	401939
27	Резервный фонд		58639	58639
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2549	394
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		
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	228981	143721
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	59344	85260
35	Всего источников собственных средств	1311354	1254953
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4153593	6123531
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И. Б.

Главный бухгалтер

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Янкина Н. Р.

Телефон (факс)

18 00 00

Контактный пункт

Версия файла

4.2017



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		46455	48657
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20049	12570
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1384	5836
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25022	30251
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9120	34628
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6583	15180
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2537	19266
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	182
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37335	14029
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.17	526	-2063
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		37861	11966
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18969	53191
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		13202	941
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		79085	90453
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	-55989	-117175
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		317	388
14	Комиссионные доходы		31723	42434
15	Комиссионные расходы		20559	26270
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.17	3142	5197
19	Прочие операционные доходы		86	410
20	Чистые доходы (расходы)		107832	61535
21	Операционные расходы		43210	33798
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		64622	27737
23	Возмещение (расход) по налогам	3.19	5278	7619
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		59344	20118
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		59344	20118

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		59344	20118
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2943	6346
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2943	6346
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2943	6346
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2943	6346
110	финансовый результат за отчетный период		56401	26464



Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Янкина Н.Р.

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕЛТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286585000	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 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000			0.0000				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8698.0000			5959.0000				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000				
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000			0.0000				
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
114	Дохода и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000			0.0000				
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	38740.0000		9685.0000	26356.0000				17571.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000			0.0000				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	не применимо				не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000				
126	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000			0.0000				
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000		X	0.0000				X
127	Оригинальная величина добавочного капитала	2174.0000		X	3973.0000				X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	49612.0000		X	36288.0000				X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	1204842.0000		X	1132906.0000				X
	Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X	0.0000				X
31	классифицируемые как капитал	0.0000		X	0.0000				X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000		X	0.0000				X

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X		
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X		
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X				не применимо	X
136	Инструменты добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000			
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо						не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000			
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,		2174.0000	X		3973.0000	X		
	в том числе:								
141.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2174.0000	X		3973.0000	X		
141.1.1	нематериальные активы		2174.0000	X		3973.0000	X		
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X		
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X		0.0000	X		
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X		
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X		
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		2174.0000	X		3973.0000	X		
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X		0.0000	X		
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1204842.0000	X		1132906.0000	X		
	Источники дополнительного капитала								
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		54538.0000	X		82912.0000	X		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		57.0000	X		67.0000	X		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X				не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X				не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо						не применимо	





	(капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка		1.2500	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		43.7641	X		38.8645	X
69	Норматив достаточности базового капитала	Не применимо		X	Не применимо		X
70	Норматив достаточности основного капитала	Не применимо		X	Не применимо		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Не применимо		X	Не применимо		X
	Показатели, не позволяющие устанавливать пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо		X	Не применимо		X
75	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
	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 стандартизированный подход	Не применимо		X	Не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	Не применимо		X	Не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	Не применимо		X	Не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Не применимо		X	Не применимо		X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Приложение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
 № 4.22  
 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		591743	574333	253263	893400	872290	325408				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		317077	317077	0	539211	539211	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		244479	244479	0	318150	318150	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4993	4991	998	9590	9589	1918				
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг погоспорной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2192	2192	438	8487	8487	1697				
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	0				

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	154935	137527	137527	282708	261599	261599
1.4.1	Денежные средства на брокерских счетах	78490	69590	69590	202010	187297	187297
1.4.2	Судная задолженность	10464	10464	10464	7331	7331	7331
1.4.3	Требования по налогу на прибыль	212	212	212	4815	4815	4815
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2652556	2652556	2652556	3010940	3010940	375812
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга	2652556	2652556	2652556	3010940	3010940	375812
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	84094	73096	73096	87387	76538	101479
2.2.1	Активы с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	Активы с коэффициентом риска 130 процентов	73635	64270	83551	78244	69207	89969
2.2.3	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	9775	8142	12213	8630	6818	10227
2.2.4	Активы с коэффициентом риска 250 процентов	684	684	1711	513	513	1283
2.2.5	Активы с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Активы с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	Активы с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	Активы с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	Активы с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	Активы с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	Активы с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	По финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	По финансовым инструментам без риска	0	0	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 № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Союзах 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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1260613.0	1313275.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		90151.0	93795.0
7.1.1	общий		12988.0	13877.0
7.1.2	специальный		77163.0	79918.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		10698.0	11267.0
7.2.1	общий		5347.0	284.0
7.2.2	специальный		5351.0	10983.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

17.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск	0.0	0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		284071	-36671	320741
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		105716	-5251	111011
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		17831	-3142	20973
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		0	0	0
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		Изменение объема сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, икекшам проанки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности, всего, в том числе:	74025	50.00	37013	6.49	4805	-43.51	-32208
11.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее икекших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3					
1.1	Основной капитал, тыс.руб.		1204842.01	1132906.01	1129366.01	1124040.01	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		3864979.01	4664853.01	3674274.01	4525141.01	
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.21	31.2	24.3	30.71	24.8	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Наименование / Характеристики инструмента	Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается в инструмент
1	10400435В	10400435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Обыкновенные акции	564900000	564900000	564900000	564900000	564900000
2	20100435В	20100435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Не соответствует	Не соответствует	Не соответствует	Обыкновенные акции	90	90	90	90	90
3	20200435В	20200435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Не соответствует	Не соответствует	Не соответствует	Обыкновенные акции	10	10	10	10	10

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Славака	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения стоимости инструмента	
10	107.04.1993	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	Бессрочный	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
18.02.1994	16.02.1995	01.08.1995	31.01.1996	17.09.1997	13.01.2000							





2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приложения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg\\_info/](https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/)

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 233775, в том числе вследствие:

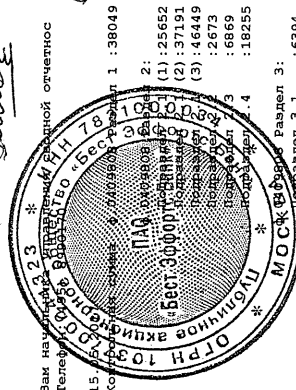
- 1.1. выдачи ссуд 233775;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 234301, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 234301;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 Иконова И.Б.  
 Тригоренко Л.С.

Зам. начальника отдела по ведению бухгалтерского учета  
 Телефон: 8 (495) 780-1000  
 Контактный человек: 8 (495) 780-1000  
 Контактный телефон: (1) : 25652  
 Контактный телефон: (2) : 37191  
 Контактный телефон: (3) : 46449  
 Контактный телефон: : 2673  
 Контактный телефон: : 6869  
 Контактный телефон: : 18255



15.05.2015  
 Контактный телефон: 8 (495) 780-1000  
 Контактный телефон: (1) : 25652  
 Контактный телефон: (2) : 37191  
 Контактный телефон: (3) : 46449  
 Контактный телефон: : 2673  
 Контактный телефон: : 6869  
 Контактный телефон: : 18255  
 Контактный телефон: : 6394  
 Контактный телефон: : 19224  
 Контактный телефон: : 6468  
 Контактный телефон: : 7395  
 Контактный телефон: : 62332  
 Контактный телефон: : 6053  
 Контактный телефон: : 7532

Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	3.20, 3.21	4.5	49.5	44.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	49.5	44.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	51.8	47.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.0	54.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	154.6	127.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.9	0.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   21.0 Минимальное   0.0	Максимальное   18.9 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	74.0	85.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.8	1.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.8	1.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3931020
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		42016
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-441893
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		77478
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3453665

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2743151.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		49612.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2693539.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		364.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		42016.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		42380.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1570953.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		441893.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.0

	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1129060.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1204842.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3864979.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		31.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Председатель Правления

*И.Б. Ионов*

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

*Л.С. Григоренко*

Григоренко Л.С.

Зам начальника управления Бюджетно-финансовый отдел

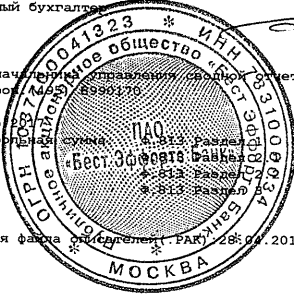
*Н.Р. Янкина*

Янкина Н.Р.

Телефон: 495 9392170

15.05.2017

Контроль: 53982  
: 4951  
: 17701  
: 34973



Версия файла: 28.05.2017

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 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 ОКВД 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:		106295	147023
1.1.1	проценты полученные		54815	60890
1.1.2	проценты уплаченные		-9469	-40157
1.1.3	комиссии полученные		31723	42434
1.1.4	комиссии уплаченные		-20645	-26286
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		18964	53191
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		79085	90453
1.1.8	прочие операционные доходы		1798	799
1.1.9	операционные расходы		-46172	-32382
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3804	-1919
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-405872	-750947
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3724	-2759
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-364	554
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		229135	119775
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		109458	14143
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		-211201	-456020
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-524483	-407504
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-955	1388
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-21920
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11186	1396
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-299577	-603924
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"		-1979578	-301507
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2197124	423683
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1858	-10827

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		215688	111349
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4554	-1040
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-92108	-493615
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		353763	621456
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.22	265320	127841

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

Зам начальника управления ликвидации ООО «Бетон»  
Телефон: (495) 3990170

Янкина Н.Р.

15.05.2017  
Контрольный лист № 30  
Версия 1.0





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2017 ГОДА

#### 1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), за первый квартал 2017 года.

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

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

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.





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

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

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности Банку до уровня А+(I). По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

## 2. Основы подготовки годовой отчетности

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

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

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

## 3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

### 3.1. Денежные средства

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства в кассе	39 813	36 687
Денежные средства на счетах в Банке России	179 754	252 827
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	45 795	64 293
<b>Итого денежных средств</b>	<b>265 362</b>	<b>353 807</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 24 912 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
В кредитных организациях Российской Федерации	43 603	55 806
В странах ОЭСР	2 192	8 487
<b>Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях</b>	<b>45 795</b>	<b>64 293</b>

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

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:		
- индекс S&P	364	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>364</b>	<b>0</b>

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в разделе Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 554 665	1 521 211
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	1 094 201	1 461 680
Кредиты юридическим и физическим лицам	20 142	15 961
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(10 576)</b>	<b>(11 099)</b>
<b>Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>2 658 432</b>	<b>2 987 753</b>

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

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	2 648 866	2 982 891
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	284	0
От 6 до 12 месяцев	95	563
Свыше года	19 763	15 398
Просроченные	0	0
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(10 576)</b>	<b>(11 099)</b>
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>2 658 432</b>	<b>2 987 753</b>

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

### 3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>802 711</b>	<b>955 834</b>
Российские государственные облигации	104 238	248 526
Корпоративные облигации:	17 977	0
Облигации кредитных организаций	680 496	707 308
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>48 452</b>	<b>114 345</b>
Корпоративные акции	48 452	111 404
Акции кредитных организаций	0	2 940
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>851 163</b>	<b>1 070 179</b>

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг:

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>104 238</b>	<b>248 526</b>
- до 6 месяцев включительно	4 768	0
- от 1 года до 3 лет включительно	63 057	0
- свыше 3 лет	36 414	248 526
<b>Облигации кредитных организаций</b>	<b>680 496</b>	<b>707 308</b>
- до 6 месяцев включительно	205	20 101
- от 6 месяцев до 1 года включительно	20 324	20 020
- от 1 года до 3 лет включительно	489 679	488 152
- свыше 3 лет	170 288	179 035
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>17 977</b>	<b>0</b>
- свыше 3 лет	17 977	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>802 711</b>	<b>955 834</b>

### 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 апреля 2017 года были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 75 957 тыс. рублей.

#### На 01 апреля 2017 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	75 957	9,73	до 7 лет
<b>Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО</b>	<b>75 957</b>		

#### на 1 января 2017 год

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

### 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую 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 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Основные средства	45 176	45 683
Нематериальные активы	10 872	9 932
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>56 048</b>	<b>55 615</b>

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

В течение первого квартала 2017 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

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

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

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

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

### 3.10. Прочие активы

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	78 490	202 010
- рубли	265	188
- доллары США	55 858	178 256
- евро	21 403	22 539
- фунты стерлингов	964	1 027
Требования по получению процентов	119	1 237
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 075	4 467
Средства в клиринговой организации	3 552	152
Прочие финансовые активы, в том числе	82	0
- рубли	3	0
- доллары США	79	0
Резерв по прочим финансовым активам	(16 382)	(19 327)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>68 936</b>	<b>188 539</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 573	2 973

Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	496	920
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	2 951	3 664
Прочие нефинансовые активы	85	88
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1 369)	(1 569)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 736</b>	<b>6 076</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>73 672</b>	<b>194 615</b>

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

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
<b>Прочие финансовые активы:</b>	<b>68 814</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68 936</b>
Денежные средства на брокерских счетах	78 490	0	0	0	0	0	0	78 490
Требования по получению процентов	0	119	0	0	0	0	0	119
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	207	0	1 250	0	0	1 618	3 075
Средства в клиринговой организации	3 552	0	0	0	0	0	0	3 552
Прочие финансовые активы	82	0	0	0	0	0	0	82
Резерв по прочим финансовым активам	(13 310)	(204)	0	(1 250)	0	0	(1 618)	(16 382)
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>413</b>	<b>133</b>	<b>89</b>	<b>11</b>	<b>3 711</b>	<b>381</b>	<b>0</b>	<b>4 736</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	127	145	2	2 120	179	0	2 573
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	410	69	0	0	17	0	0	496
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	16	10	2 634	291	0	2 951
Прочие нефинансовые активы	85	0	0	0	0	0	0	85
Резерв по прочим нефинансовым активам	(83)	(64)	(73)	(1)	(1 060)	(90)	0	(1 369)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>69 227</b>	<b>255</b>	<b>89</b>	<b>11</b>	<b>3 711</b>	<b>381</b>	<b>0</b>	<b>73 672</b>

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 179 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 291 тыс. рублей

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

января 2017 года:

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

### 3.11 Средства кредитных организаций

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	441 893	614 600
Средства кред. организаций на брокерских счетах	3 995	44 600
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>445 888</b>	<b>659 000</b>

### 3.12 Средства клиентов

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Средства на брокерских счетах	775 387	963 284
Средства на текущих и расчетных счетах	1 249 695	1 605 166
Клиенты - физические лица	8 861	24 456
Корпоративные клиенты	1 240 834	1 580 710
Срочные депозиты	131 255	157 425
Клиенты - физические лица	15 905	10 075

Корпоративные клиенты	115 350	147 350
Прочие привлеченные средства	429	18 266
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 156 766</b>	<b>2 744 141</b>

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

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:		
- индекс S&P	0	955
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>955</b>

### 3.14 Выпущенные долговые обязательства

В течение первого квартала 2017 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

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

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

### 3.15 Прочие обязательства

	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>1 135</b>	<b>6 131</b>
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	379	728
- рубли	379	728
Расчеты с поставщиками	756	5 403
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>15 602</b>	<b>27 296</b>
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 741	6 770
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 480	2 510
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	5 381	18 016
- рубли	4 258	16 893
- доллары США	75	75
- евро	21	21
- фунт стерлингов СК	1 027	1 027
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>16 737</b>	<b>33 427</b>

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

на 1 апреля 2017 года

	Сроки востребования						
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>1 099</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 135</b>
Обязательства по уплате процентов	0	343	36	0	0	0	379
Расчеты с поставщиками	0	756	0	0	0	0	756
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>15 122</b>	<b>378</b>	<b>102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 602</b>
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 738	3	0	0	0	0	7 741
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 085	293	102	0	0	0	2 480
прочие нефинансовые обязательства	5 299	82	0	0	0	0	5 381
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>15 122</b>	<b>1 477</b>	<b>138</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 737</b>

на 1 января 2017 года

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

### 3.16 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.



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

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

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

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

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

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

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2015 год не выплачивались.

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

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

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

### 3.17 Резерв под обесценение и прочие резервы

	на 1 апреля 2017 года	на 1 апреля 2016 года
По кредитам, выданным клиентам	526	(2 063)
По прочим активам	3 142	4 197
	<b>3 668</b>	<b>3 134</b>

### 3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 апреля 2017 и на 1 апреля 2016, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -55 989 тыс. рублей и -117 175 тыс. рублей соответственно.

### 3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	3 317	6 576
Прочие налоги и сборы	1 961	1 043
Всего начисленных и уплаченных налогов	<b>5 278</b>	<b>7 619</b>

### 3.20 Достаточность капитала

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

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

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

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

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

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

	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Базовый капитал	1 204 842	1 132 906
Основной капитал	1 204 842	1 132 906
Дополнительный капитал	54 595	82 979
Всего капитала	<b>1 259 437</b>	<b>1 215 885</b>

Активы, взвешенные с учетом риска  
**Норматив достаточности капитала (%)**

2 433 331	2 575 399
<b>51,76%</b>	<b>47,21%</b>

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

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

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

	По ссудам и приравненной к ней задолженности	По брокерским счетам	По прочим активам	По условным обязательствам
<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>11 099</b>	<b>14 713</b>	<b>6 262</b>	<b>0</b>
Создание резервов	233 775	11 736	6 465	0
Восстановление резервов	234 297	17 549	3 796	0
<b>Остаток на 01.04.2017</b>	<b>10 576</b>	<b>8 900</b>	<b>8 931</b>	<b>0</b>

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	57
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 602 654	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	X	X	X
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	59 344	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	54 538

4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-2 549	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	59 344
4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	-1 852	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-1 852
5	Прочие активы, всего в том числе	12	73 672	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	2 954	расходы будущих периодов	X	2 954
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	56 048	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 872	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	10 872	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 698
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 174
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	855	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0

9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6,7	3 555 390	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	48 425	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	38 740
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	228 981	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	228 981
11.1	X	X	X	прошлых лет	2,1	228 981
12	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 31,7%. По сравнению с 2-м кварталом 2016 года показатель финансового рычага увеличился на 6 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага уменьшилась на 660 162 тыс. рублей.

### **3.22 Движение денежных средств**

По состоянию на 1 апреля 2017 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 24 912 тыс. рублей.



Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности в первом квартале 2017 году составили 299 577 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в первом квартале 2017 году составили 215 668 тыс. рублей

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

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

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

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

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

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

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

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

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017 – 2018 годы».

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

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже одного раза в год производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

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

В рамках системы управления рисками и капиталом, Банк определяет для себя значимые 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 наиболее значимым в соответствии с принятой Методологией определения наиболее значимых рисков Банка.

Кроме значимых рисков, Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

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

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

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

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

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

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

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

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка). С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет (КК).
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Отдел контроля

рисков, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

### ***Стратегия управления рисками и капиталом***

В первом квартале 2017 года, Банк приступил к реализации утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 гг.».

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

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

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

Стратегией управления рисками и капиталом определена склонность к риску на уровне Банка в разрезе направлений деятельности в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих достаточность капитала и значимые риски.

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

### ***Процедуры управления рисками***

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, включающих методы и процедуры управления значимыми рисками.

В первом квартале 2017 года Банк приступил к реализации внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющего процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и предусматривающего комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

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

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:



- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч. сложные риски, связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

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

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

#### *Состав и периодичность отчетности по рискам*

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

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

Отчетность формируется Отделом контроля рисков ПАО «Бест Эффортс Банк» независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управленческая отчетность, для целей эффективности системы управления рисками и капиталом, а также своевременного контроля состоит из следующих отчетов, представленных в таблице ниже:

№	Форма отчета	для Совета директоров	для Правления Банка
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	ежегодно
2	Результаты стресс-тестирования	ежегодно	в соответствии с Порядком

			проведения стресс-тестирования
3	Отчет об уровне банковских рисков	ежегодно	полугодовой, годовой
4	Отчет о значимых рисках	ежеквартально	ежемесячно
5	Отчет о выполнении обязательных нормативов	ежеквартально	ежемесячно
6	Отчет о размере капитала	ежеквартально	ежемесячно
7	Отчет о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	ежемесячно
8	Отчет измерения риска потери ликвидности и процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.	в составе годового отчета об уровне банковских рисков	ежемесячно
9	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	по мере выявления указанных фактов	по мере выявления указанных фактов

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

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

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

В первом квартале 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

Размер требований к капиталу на отчетную дату не отличался более чем на 10 процентов от размера требований к капиталу в течение всего отчетного периода.

### **Определение концентрации рисков**

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

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

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

## **4.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков**

### *Кредитный риск*

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

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

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

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

Разработанная Кредитная политика, позволяет руководству Банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

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

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

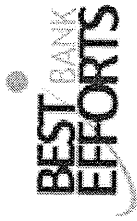
Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	20 142	15 961
<i>Потребительские кредиты</i>	20 142	15 961
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>20 142</b>	<b>15 961</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 633)	(1 812)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>18 509</b>	<b>14 149</b>

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

Наименование статьи	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	574 333	253 263
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	317 077	0
Денежные средства в кассе	39 813	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	204 666	0
ФОР	24 912	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	72 598	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	4 991	998
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	2 192	438
Средства на счетах банков РФ	2 799	560
III группа (активы с риском 50%), всего:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	137 527	137 527
Денежные средства на брокерских счетах	69 590	69 590
Ссудная задолженность	10 464	10 464
Требования по налогу на прибыль	212	212
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	2 652 556	362 555
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	73 096	97 475
с коэффициентом риска 130 процентов	64 270	83 551
с коэффициентом риска 150 процентов	8 142	12 213
с коэффициентом риска 250 процентов	684	1 711
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0

по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
---	---	---



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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													II	III	IV	по категориям качества	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	45875	45754	0	53	0	68	0	0	0	0	79	0	0	11	0	0	68
Судная задолженность	2669009	2603455	0	65554	0	0	0	0	0	13766	10576	10576	0	10576	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94588	94588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие активы</b>	<b>95460</b>	<b>363</b>	<b>74025</b>	<b>11618</b>	<b>2573</b>	<b>6881</b>	<b>221</b>	<b>54</b>	<b>185</b>	<b>44</b>	<b>17532</b>	<b>17752</b>	<b>4804</b>	<b>4780</b>	<b>1287</b>	<b>6881</b>	



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

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



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

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

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

#### *Структура по видам обеспечения*

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

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

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

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

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

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

#### *Требования к обеспечению и виды обеспечения*

В обеспечение кредитов Банк принимает:

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

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

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

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,



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

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

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении контрагентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска операции, финансового положения контрагента, риска утраты заложенного имущества.

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

#### *Оценка обеспечения*

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

- с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка либо
- специалистами Банка самостоятельно.

Обязательно привлечение Оценщиков для оценки основного обеспечения по проблемным обязательствам, если:

- основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;
- если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
- при принятии решения о реструктуризации путем увеличения обязательств контрагента и/ или принятия нового обеспечения;
- иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

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

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



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

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

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

В целях минимизации отрицательного воздействия текущей экономической ситуации, Банк будет ужесточать подходы и ограничивать объемы необеспеченных обязательств и будет повышать требования к мониторингу состояния залогов и их переоценки.

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

<b>Задолженность контрагентов обеспечена:</b>	<b>на 1 апреля 2017</b>	<b>на 1 января 2017</b>
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, не имеющими рейтинга или имеющие рейтинг ниже ССС и рентабельность капитала которых за последний год составляет менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц (обеспечение, не относящееся к I или II категории качества)	181 509	0
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не относящихся к обеспечению I категории качества, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже ССС по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	953 309	1 498 279
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, рентабельность капитала которых за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц (обеспечение II категории качества)	8 058	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

<b>Задолженность контрагентов обеспечена:</b>	<b>на 1 апреля 2017</b>	<b>на 1 января 2017</b>
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котированных ценных	30 379	0

бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)		
--	--	--

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	80 941	681	3 878 731	885 647
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	379	0	69 673	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 976	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	379	0	68 681	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	80 562	681	831 015	885 647
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	681	681	696 849	676 965
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	681	681	696 849	676 965
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	5 992	2 217
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 992	2 217
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	41 714	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0



6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 265	0
8	Основные средства	0	0	45 345	0
9	Прочие активы	0	0	147 827	0

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов являются операции прямого РЕПО. В течение 1 квартала 2017 года основными контрагентами Банка по операциям прямого РЕПО являлись Банк НКЦ (ОАО) и ПАО «Клиринговый центр МФБ».

### *Политика Банка в области установления лимитов*

Подходы к формированию лимитов и стоп-листов установлены Кредитной политикой и Политикой по управлению лимитами Банка.

Все сделки, совершаемые Казначейством банка, осуществлялись в рамках утвержденных решением КУАП лимитов.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

По результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщиков / эмитентов / контрагентов с учетом их финансового положения и всей имеющейся в распоряжении Банка информации о Контрагентах, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах Контрагентов, ежемесячно формируется профессиональные суждения, на основании которого КУАП принимает решение о размере установленных лимитов, классификации Контрагентов и размере формируемых резервов.

Предоставление банковских гарантий осуществляется в соответствии с принятыми Кредитным комитетом банка решениями на основании профессиональных суждений.

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

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

– рамочные лимиты на конкретного контрагента (кредитную организацию, финансовое учреждение), которые ограничивают максимально допустимый объем принимаемых Банком рисков, по операциям с контрагентом на финансовых рынках.

Структура рамочных лимитов на контрагентов состоит из:

- рамочного расчетного лимита (ограничивает кредитный риск Банка по расчетным операциям на конкретную дату валютирования)

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

Лимит может включать в себя несколько сублимитов, которые могут устанавливаться в зависимости от вида проводимых сделок (кредитные, документарные и другие), целей кредитования (текущее, на финансирование капитальных вложений, инвестиционное, лизинговые сделки и другие), на отдельных заемщиков, если лимит устанавливается на группу взаимосвязанных заемщиков, и иные.

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

Лимиты на банки-контрагенты входят в общую систему лимитов кредитования Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

При определении лимитов на банки-контрагенты используется система ранжирования банков исходя из оценки их финансового положения по системе финансовых показателей, показателей экспертной оценки и размера их собственного капитала.

### ***Обеспечение по обязательствам контрагентов***

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

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

<b>Обязательства контрагентов обеспечены:</b>	<b>на 1 апреля 2017</b>	<b>на 1 января 2017</b>
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	441 893	630 303

### ***Кредитный риск по производным финансовым инструментам***

По состоянию на 1 апреля 2017 Банком заключены биржевые сделки ПФИ. В отношении данных сделок в рамках правил клиринга соответствующих биржевых площадок применяется неттинг взаимных однородных обязательств.

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

В первом квартале 2017 года все сделки с ПФИ заключались Банком на биржевом рынке.

### ***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.

Управление рыночным риском осуществляется в целях недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	на 1 апреля 2017	на 1 января 2017
Процентный риск (ПР)	90 151	93 795
Общий процентный риск (ОПР)	12 988	13 877
Специальный процентный риск (СПР)	77 163	79 918
Фондовый риск (ФР)	10 698	11 267
Общий фондовый риск (ОФР)	5 347	284
Специальный фондовый риск (СФР)	5 351	10 983
Рыночный риск (РР)	1 260 613	1 313 275
РР/Капитал	100,1%	107%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 100,1%. В течение первого квартала 2017 года размер риска снижался. Снижение в большей степени связано с изменением состава портфеля ценных бумаг. Уровень рыночного риска является значимым для Банка.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 851 163 тыс. рублей, что составляет 67,6% от собственных средств (капитала) Банка и 21,65% 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.

На 1 апреля 2017 года портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ (за исключением ценных бумаг АКБ АО Алмазэргиэнбанка и RZD Capital PLC) и может быть использован для предоставления обеспечения.

#### **Анализ чувствительности к изменению фондового риска**

*Фондовый риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов,

связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

	на 1 апреля 2017 года		на 1 января 2017 года	
	Прибыль/Убыток	Капитал	Прибыль/Убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	5 814	0	13 722
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(5 814)	0	(13 722)

Давление на капитал составит 0,46 % от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

В первом квартале 2017 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

**Анализ чувствительности к изменению валютного риска**

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

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

Наименование иностранной валюты	на 1 апреля 2017	на 1 января 2017
USD (рублевый эквивалент)	-5103	-779
EUR (рублевый эквивалент)	-288	-2 327
GBP (рублевый эквивалент)	1	-15
ОВП	- 5 390	-3 122
ОВП/Капитал	- 0,43%	-0,26%
Лимит ОВП	22 000	22 000

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2017 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	9 474	18 960	11 380	0	39 813
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204 666	0	0	0	204 666
2.1. Обязательные резервы	24 912	0	0	0	24 912
3. Средства в кредитных организациях	39 691	4 969	1 109	26	45 795
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	0	0	0	364
5. Чистая ссудная задолженность	707 631	458 219	1 489 334	3 248	2 658 432
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	833 160	18 003	0	0	851 163
7. 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	212	0	0	0	212
9. Отложенный налоговый актив	855	0	0	0	855
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 048	0	0	0	56 048
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	645	52 002	20 119	906	73 672
<b>13. Всего активов</b>	<b>1 852 745</b>	<b>552 153</b>	<b>1 521 942</b>	<b>4 181</b>	<b>3 931 020</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	442 672	0	0	3 216	445 888
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 502 660	640 704	13 402	0	2 156 766
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	19 747	4 114	900	0	24 761
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. Обязательство по текущему налогу на прибыль	275	0	0	0	275
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	15 724	37	12	964	16 737
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
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>1 961 331</b>	<b>640 742</b>	<b>13 414</b>	<b>4 180</b>	<b>2 619 666</b>





Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2017 года.

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

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

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

	на 1 апреля 2017 года	на 1 января 2017 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 899)	(748)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(276)	(2 234)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	1	(15)

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

## **Определение справедливой стоимости финансовых инструментов**

### *Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка:*

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке.

Банк исходит из того, что активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный характер, рыночный спрос является стабильным (финансовый инструмент котируется участниками торговли);

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

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

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

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

Активный рынок по производным финансовым инструментам, обращающимся на российском и



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

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

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

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СПО НФА. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия рынка на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.
- Приоритет 2 – цена закрытия торгов, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банком допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

### ***Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.***

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

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании профессионального суждения.

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

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на бирже для определения справедливой стоимости за основу, принимается:

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

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

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

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

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

При отсутствии тождественных инструментов на рынке рассматриваются однородные инструменты.

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

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. В качестве показателя дисконта принимается доходность аналогичных финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

### ***Операционный риск***

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных



возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

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

В целях мониторинга операционного риска, Банк использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка). Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора во внутренних документах Банка установлены лимиты (пороговые значения).

Банк регулярно производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

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

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным положением на отчетную дату составляет 36 754 тыс. рублей или 2,9 % от собственных средств (капитала).

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

Показатели	Данные на 1 апреля 2017 год	Данные на 1 января 2017 год
Чистые процентные доходы	73 278	73 278
Чистые непроцентные доходы	171 750	171 750

В целях ограничения операционного риска Банком разрабатывается комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Выстроенная в Банке система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Порядок участия органов управления Банка в управлении операционным риском определен во внутренних документах Банка.

### ***Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги***

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

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 апреля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Всего	в рублях	В ин. валюте	Всего	в рублях	В ин. валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	802 711	784 734	17 977	955 834	955 834	0
Российские государственные облигации	104 238	104 238	0	248 526	248 526	0
Корпоративные облигации	17 977	0	17 977	0	0	0
Облигации кредитных организаций	680 496	680 496	0	707 308	707 308	0

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

Информация по инвестициям в долевые инструменты.

	на 1 апреля 2017 года			на 1 января 2017 года		
	Всего	в рублях	В ин. валюте	Всего	в рублях	В ин. валюте
Портфель долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	48 451	48 425	26	114 346	43 927	70 419
российских эмитентов	48 425	48 425	0	43 927	43 927	0
иностраннх эмитентов	26	0	26	70 419	0	70 419

Все ценные бумаги иностранных эмитентов входящие в портфель долевых бумаг Банка имеющих в наличии для продажи, являются котируемыми на международных организованных рынках и оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

В первом квартале 2017 года по операциям от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, Банк получил прибыль в размере 8 708 тыс. рублей.

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

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за первый квартал 2017 года, составляют 317 тыс. рублей.

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

	за 1 квартал 2017 года
Положительная переоценка (реализованная)	10 880
Положительная переоценка (нереализованная)	10
Отрицательная переоценка (реализованная)	2 339
Отрицательная переоценка (нереализованная)	3837

По состоянию на 1 апреля 2017 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) были включены нерезализованная отрицательная переоценка от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 2 790 тыс. рублей.

### Процентный риск

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

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

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

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

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

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

Проводимый в Банке *GAP*-анализ имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу).

Используемый метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

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

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
2	<b>Итого активов</b>	<b>100 452</b>	<b>37 264</b>	<b>0,00</b>	<b>20 323</b>	<b>522 548</b>	<b>237 949</b>
3	Итого активов нарастающим итогом	100 452	137 716	137 716	158 040	680 588	918 538
4	<b>Итого обязательств</b>	<b>467 976</b>	<b>117 268</b>	<b>4 068</b>	<b>2 486</b>	<b>1 158</b>	<b>0,00</b>
5	Итого обязательств нарастающим итогом	467 976	585 244	589 313	591 799	592 958	592 958
6	<b><i>GAP</i></b>	<b>-367 523</b>	<b>-80 004</b>	<b>-4 068</b>	<b>17 837</b>	<b>521 389</b>	<b>237 949</b>
7	Коэффициент разрыва (совокупный относительный <i>GAP</i> нарастающим итогом)	0,21	0,24	0,23	0,27	1,15	1,55

С целью оценки влияния процентного риска на капитал Банка, после расчета *GAP*а, производится расчёт возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

Результаты проведенного на 1 апреля 2017 года стресс-тестирования говорят о том, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год упадет

на 16 678 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов - вырастет на 16 678 тыс. руб.

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 1,32% от собственных средств (капитала) Банка и не способна повлиять на финансовую устойчивость Банка.

### ***Риск потери ликвидности***

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

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

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления подробно изложены в вступившем в силу с 1 января 2017 года внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эфортс Банк».

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;



- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

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

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

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Метод представляет собой оперативный прогноз остатков денежных средств на конец дня с учетом изменения активов и пассивов в течение дня, а также поступления доходов и осуществления расходов Банком. Данный метод позволяет оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

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

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

На ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка

соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2),
- норматив текущей ликвидности (Н3),
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

На протяжении первого квартала 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному Банком России уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

Обязательные нормативы ликвидности	Требование	на 1 апреля 2017 год	на 1 января 2017 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	48.047	54,68
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	154.56	127,72
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0.9	0,68

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

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на

основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска потери ликвидности. К числу этих мер Банк относит:

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

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, действующие на 01 апреля 2017 года

Норматив	Предельное значение (лимит) – минимум, %	Предельное значение (лимит) – максимум, %
Н2	20	Не устанавливать
Н3	60	Не устанавливать
Н4	Не устанавливать	100

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

Установлены коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр-ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	2637391	3993320	4181352	4181352	4181352	4182199	4183428	4184572	4185682	419346
Итого обязательств	2054296	3642230	3664341	3670356	3670957	3762152	3766638	3766638	3768765	377072
<b>Показатели ликвидности</b>										

Избыток (дефицит) ликвидности	583095	351090	517011	510996	510395	420047	416790	417934	416917	42274
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	28.4	9.6	14.1	13.9	13.9	11.2	11.1	11.1	11.1	11.2
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, %	250	250	250	250	250	150	150	70	70	70

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

#### *Стресс-тестирование ликвидности активов.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Нефинансовые риски**

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

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

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

Данные риски не относятся Банком к значимым. В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», утвержденной Советом директоров, в отношении данных рисков применяется качественная система оценки.

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

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

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

### **4.3. Управление Капиталом**

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

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

В соответствии с документом «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк», к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

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

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

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

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 20.10.2016) "Об обязательных нормативах банков".

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;

- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

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

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

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков".

Стратегией Банка управления рисками и капиталом предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

## 5. Информация по сделкам по уступке прав требований

В течение 1 квартала 2017 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

## 6. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация операциях с контрагентами – нерезидентами представлена следующим образом:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2017	Данные на 1 января 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 192	8 487
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	17 977	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 977	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 210	9 739
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 069	9 589
4.3	физических лиц - нерезидентов	141	150



И.Б. Ионова  
Председатель Правления




Л.С. Григоренко  
Главный бухгалтер

15 мая 2017 года.

