

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	41834	36808
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	207150	384398
2.1	Обязательные резервы		68338	46893
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	7154860	2748228
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	778	557
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	3107876	2212423
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4, 4.1.5, 4.1.9	1367864	750848
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	4.1.7	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	232
10	Отложенный налоговый актив		14458	21620
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		77125	74511
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.13	652089	592849
14	Всего активов		12624034	6822474
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10872272	5365342
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.14	6568669	2293432
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.15	4303603	3071910
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		29212	30977
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		135712	131721
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.16	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		136	16298
20	Отложенные налоговые обязательства		5821	9097
21	Прочие обязательства		126964	170887
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	4.1.17	11140905	5693345

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.1.18	565000	565000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		1030	0
126	Эмиссионный доход		401939	401939
127	Резервный фонд		58639	58639
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-20806	5765
129	Переоценка основных средств, актива в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		479387	97786
136	Всего источников собственных средств		1483129	1129129
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		4240272	3008316
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Иснова И.В.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Исполнитель

Янкина Н.Р.

Телефон: +7 (495) 89901

15.11.2021

Контрольная сумма 0409806 45979

доп. строки 0

Версия файла описателей (.РАК): 29.06.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109801026	435

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Вест Эффортс Банк"
/ ПАО "Вест 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:	4.2.1	145106	118497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		95295	81963
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		369	649
1.3	от вложений в ценные бумаги		49442	35885
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	37362	40532
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3389	9971
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33973	30561
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		107744	77965
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.7	-3315	-2261
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		104429	75704
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	-20320	-65195
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-3759	867
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.4	8453	9225
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8078	-53069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.8	20495	139278
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	2193262	745344
15	Комиссионные расходы	4.2.6	1553791	564939
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.7	0	-33
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.7	15723	2122
19	Прочие операционные доходы		1305	1923
20	Чистые доходы (расходы)		757719	291227
21	Операционные расходы	4.2.9	268427	214243
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		489292	76984
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.10	102748	7014

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	386544	69970
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	386544	69970

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		386544	69970
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	6
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-6
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-31528	-10661
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-31528	-10661
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-4957	-439
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26571	-10222
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-26571	-10228
10	Финансовый результат за отчетный период		359973	59742

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер
Телефон: +7 (495) 89901

Янкина Н.Р.

15.11.2021

Контрольная сумма :
 Раздел 1. 57458
 доп. строки P1. 0
 Раздел 2. 19193
 доп. строки P2. 0

Версия файла описателей (PAK): 29.06.2021



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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО "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)

1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный:		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		966834.0000	966834.0000	стр. 24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		31201.0000	-74955.0000	
2.1	прошлых лет		31201.0000	-74955.0000	стр. 35+28
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		58639.0000	58639.0000	стр. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1056674.0000	950518.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	

19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм (трада по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств)	9320.0000	11064.0000	стр. 11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
111	Резервы задерживаемых денежных потоков	0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	1030.0000	0.0000	стр. 25
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	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
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
126	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	10350.0000	11064.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1046324.0000	939454.0000	
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Ограничительная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1046324.0000	939454.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	891661.0000	609820.0000	стр. 16.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэлементу исключению из расчета собственных средств (капитала)	19.0000	31.0000	стр. 24 + стр. 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэлементу исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	891680.0000	609851.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)	0.0000	0.0000	
56.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и			

	Материальных запасов		0.0000	0.0000	0.0000
56.4	Граница между действительной стоимостью доли, причитающейсяшедшей из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	891680.0000	609851.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1938004.0000	1549305.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4883620.0000	3646463.0000		
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4883620.0000	3646463.0000		
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4883620.0000	3646463.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	21.4250	25.7630		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	21.4250	25.7630		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	39.6840	42.4880		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0020	7.0000		
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000		
66	Антициклическая надбавка	0.0020	0.0000		
67	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.4252	19.7634		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Показатели, не позволяющие установить порог существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций	0.0000	0.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	ст.10
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178 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	не применимо	не применимо
179 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
181 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
182 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
183 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
184 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	19.0000	19.0000	31.0000
185 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	86.0000	86.0000	74.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.beaffortbank.ru/ru/about/disclosure/reg_info/

Раздел 1 (1). Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные судья с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные судья с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные судья с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные судья, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требованиям участникам клиринга									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по провайдерам финансовых инструментов			X			X	X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	Процентный риск				
7.2	Фондовый риск				
7.3	Валютный риск				
7.4	Товарный риск				

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

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

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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможной отсутствию у них реальной ликвидности, всего, в том числе:							
1.1	судьи							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика молиций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможной отсутствию у них реальной ликвидности							

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.
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

2	ЦАО "Бест Эффортс Банк"	20100435В	1643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированный	24	90													
3	ЦАО "Бест Эффортс Банк"	20200435В	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированный	3	10													
4	Ассоциация участников финансового рынка "Российский депозитарий"	не применимо	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	500000														
	ЦАО "Векторное партнерство развития финансового рынка РТС"																					

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Регулятивные условия																	
	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Назначение срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) согласованного инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преращения и/или выплаты дивидендов по обменным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных условий к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Процент	Дивиденды	Купонный	Доход	
1	акционерный капитал	07.04.1993	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/нет		20	21			
		18.02.1994										смотреть кредитный договор						
		16.02.1995										Итого: 100%						
		01.08.1995										Итого: 100%						
		31.01.1996										Итого: 100%						
		17.09.1997										Итого: 100%						
		13.01.2000										Итого: 100%						
		19.12.2003										Итого: 100%						
		05.11.2004										Итого: 100%						
		25.08.2005										Итого: 100%						
2	акционерный капитал	07.04.1993	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	70	не применимо	полностью по у/нет	Итого: 100%					
		18.02.1994	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	100	не применимо	полностью по у/нет	Итого: 100%					
3	акционерный капитал	18.02.1994	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	100	не применимо	полностью по у/нет	Итого: 100%					
		09.08.2017	срочный	19.04.2027	да	досрочный возврат в депозит (или его части) возможно ранее чем через 5 лет с даты включения депозита в расчет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	ключевая ставка ЦБ РФ	не применимо	Итого: 100%						
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	09.08.2017	срочный	19.04.2027	да	досрочный возврат в депозит (или его части) возможно ранее чем через 5 лет с даты включения депозита в расчет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	ключевая ставка ЦБ РФ	не применимо	Итого: 100%						

1				
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	договорной	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

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 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

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

Ионова И.Б.

Янкина Н.Р.

Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер
 Телефон: +7 (495) 89901
 15.11.2021
 Контрольная сума ф. 0409808 Раздел 1 : 12505
 Раздел 1(1) : 18662



ф. 0409808 Раздел 2:
 Подраздел 2.1 ч.1 : 14897
 Подраздел 2.1 ч.2 : 0
 Подраздел 2.1 ч.3 : 6521
 Подраздел 2.2 : 3188
 Подраздел 2.3 : 2991

ф. 0409808 Раздел 3:
 Подраздел 3.1 : 3596
 Подраздел 3.2 : 10377
 Подраздел 3.3 : 4911
 Подраздел 3.4 : 8706
 ф. 0409808 Раздел 4 : 18054
 ф. 0409808 Раздел 4 Примечание : 0

Справочно : 6402

6.1	Нематериальная стоимость	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
6.2	Земельный участок	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7	Собственные акции (доли) в организациях (участниках):	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.1	Предприятия	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.2	Лица	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8	Неликвиды стоимости основных средств и нематериальных активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Дивиденды, объявленные и не выплаченные акционерам (участникам):	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9.1	по обыкновенным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9.2	по привилегированным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	Прочие запасы активов (участников) и дисконтные в пользу акционеров	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Прочие дивиденды	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12	Доходы из сопоставления учетной стоимости прошлых лет	565000,0000	401939,0000	1110,0000	781,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
13	Доходы на начало отчетного года	565000,0000	401939,0000	3185,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
14	Изменения резервов по учетной стоимости	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Изменения от переоценки активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
16	Доходы на начало отчетного года (составляющие)	565000,0000	401939,0000	2785,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17	Советская доля на отчетный период:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17.1	прибыль (убыток)	0,0000	0,0000	-26571,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17.2	прочий совокупный доход	0,0000	0,0000	0,0000	-26571,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18	Износные акции:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.1	нематериальная стоимость	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.2	земельный участок	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0,0000	-1030,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-5765,0000	-4799,0000

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	по ОКПО
145	109801026
	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Вест Эффортс Банк" / ПАО "Вест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 36, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на одних данных от отчетной даты	на дату, основанную на данных за квартал от отчетной даты	на дату, основанную на данных за период от отчетной даты	
1	2	3	4	5	6	7	8
валютой, тыс. руб.							
1	Изданный капитал	1046324	1044139	1049592	939454	939107	939107
1а	Изданный капитал при полном применении модели стандартных кредитных убытков	1107966	1105781	1111624	1039467	1035034	1035034
2	Основной капитал	1046324	1044139	1049592	939454	939107	939107
2а	Основной капитал при полном применении модели стандартных кредитных убытков	1107966	1105781	1111624	1039467	1035034	1035034
3	Собственное средство (капитал)	1928004	1921714	1945009	1549205	1565980	1565980
3а	Собственное средство (капитал) при полном применении модели стандартных кредитных убытков	1928002	1921702	1945009	1549205	1565980	1565980
ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4892620	4897984	4483357	3844463	4483357	4483357
ПРИБЫЛИ ВОЗМОЖНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Известная достоятельность базового капитала М.1 (H20.1)	21.425	19.124	23.42	25.763	25.763	25.763
5а	Известная достоятельность базового капитала при полном применении модели стандартных кредитных убытков	22.404	22.507	24.427	27.425	27.425	27.425
6	Известная достоятельность основного капитала М.2 (H20.2)	23.425	19.124	23.42	25.763	25.763	25.763
6а	Известная достоятельность основного капитала при полном применении модели стандартных кредитных убытков	22.404	22.507	24.427	27.425	27.425	27.425
131.077							
131.626							
131.077							
131.626							

7	Изменение достояния собственников (акции) И1.0 (И1.1г, И1.3, И20.0)	133,203	136,71	142,488	153,469
7а	Изменение достояния собственников (акции) при погашении номинальной стоимости выпущенных облигаций	37,016	36,817	42,487	61,332
ИЗМЕНЕНИЯ К БАЛАНСУ (ИИ1) (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), проценты					
8	Изменение достояния собственников (акции)	12,5	12,5	12,5	12,5
9	Акционерская надбавка	10,002	0	0	0
10	Выбытие за отчетный период	0	0	0	0
11	Избыток в уставном капитале (собственные средства (капитал), всего) (стр. И1-стр. 10)	12,502	12,5	12,5	12,5
12	Избыток капитала, доступный для направления на поддержку избыток к увеличению достояния собственников (акции) (стр. И1-стр. 10)	13,124	17,42	19,763	26,077
ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА					
13	Изменение балансовых активов и обязательств (чистый капитал) по расчету для расчета возврата финансового рычажка (тыс. руб.)	11949194	12094443	1669998	5034885
14	Изменение финансового рычажка (И1.4), балансовой группы (И20.4), проценты	8,416	11,177	14,065	18,652
14а	Изменение финансового рычажка при полном применении модели социальных предельных рисков, проценты	8,867	11,779	15,353	20,389
ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0
16	Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0
17	Изменение краткосрочной ликвидности И21 (И27), проценты	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (показатели чистого стабильного финансирования)					
18	Изменение стабильного финансирования (И28) (И29), тыс. руб.	0	0	0	0
19	Трехмесячное стабильное финансирование (И29), тыс. руб.	0	0	0	0
20	Изменение структурной ликвидности (И29) (И28) (И29), проценты	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ СТАБИЛЬНОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, проценты					
21	Изменение процентной ликвидности И2	182,562	170,443	151,303	151,589
22	Изменение текущей ликвидности И3	112,12	110,228	120,483	126,994
23	Изменение долгосрочной ликвидности И4	0,104	0,146	0,278	0,278
ПОКАЗАТЕЛИ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА					
24	Изменение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И51)	139,72	115,5	20,62	141,37
25	Изменение максимального размера группы кредитных рисков И7 (И72)	84,265	84,169	91,654	151,282
26	Изменение максимального размера собственного				

№ п/п	Содержание нарушения	максимальное значение за период		количество нарушений		длительность		максимальное значение за период		количество нарушений		длительность	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27	Норматив максимального размера риска на сделку с базисом по М23 (группу связанных с базисом по М23)	116,90	117,79	115,5	181,00	122,11							
28	Норматив долевого участия в акциях												
29	Норматив долевого участия в акциях по отношению к размеру риска												
30	Норматив ликвидности инвестированного капитала												
31	Норматив максимального размера риска по операциям ИВЛ												
32	Норматив текущей ликвидности ИВЛ												
33	Норматив ликвидности небалансовых операций ИВЛ												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов												
35	Норматив предостережения ИВЛ от своего имени и за свой счет клиента												
36	Норматив максимального размера ликвидных обязательств расчетов ИВЛ.2												
37	Норматив ликвидности совокупных ликвидных обязательств с клиентскими поручениями ИВЛ												

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12624034
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, полученных для операций в соответствии с правилами финансового оздоровления и санации, а также в расчете на сумму собственных средств (капитала), облагаемых нормативом и размером (лимитом), открытым валютных позиций банковской группой		Неприменено для операций с организациями как юридическое лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ИВЛ)		26652
5	Поправка в части операций кредитования клиентов ИВЛ		-195754
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		84462
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		12370470

Раздел 2. Информации о расчете норматива финансового рычага (ИВЛ.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ИВЛ.4)

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового расчета (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		9257173.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, примененных в уменьшение величины источников основного капитала		16119.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		9281054.00
Риск по операциям с ПМБ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМБ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом непокрытой позиции, если применимо), всего		577.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМБ, всего		26852.00
6	Поправка на размер потенциальной суммы просроченного обеспечения по операциям с ПМБ, подающей списание с баланса		неприменено
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника эксперимента к контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитам ПМБ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитов ПМБ		0.00
11	Величина риска по ПМБ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		27430.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего		3319413.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		213767.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		18013.00
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3123659.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, всего (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1046324.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового расчета, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		12432143.00
Норматив финансового расчета			
22	Норматив финансового расчета банка (НЛ.4)		8.421

Банковской группы (И20.4), процент
(строка 20 + строка 21)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
	млн руб.	тыс. руб.	млн руб.	тыс. руб.	млн руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
3	Включенные депозиты (вкл) с учетом депозитов срочных вкладов (заквот), включенных в Числитель И20 (И27)		X		X	
ОБЩИЕ ОТЛОЖИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без депозитных обязательств					
6	операционные депозиты					
7	депозиты на ссрочном и срочном (кроме депозитов)					
8	необеспеченные депозитные обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Денежные средства отклики денежных средств, всего, в том числе:					
11	по предоставленным индустриям и банкам (включая депозиты до востребования)					
12	связанные с операцией формирования по обеспечению депозитов индустриями					
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно отменным кредитным линиям и лимитам ликвидности					
14	Депозитивно-операционные отклики денежных средств по прочим договорам обязательствам					
15	Бюджетное обеспечение отклики денежных средств по прочим условиям обязательствам					
16	Суммарный отклик денежных средств, всего (строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОБЩИЕ ВИДЫ ОТЛОЖИТЕЛЬНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства					
19	По договорам с нарушением контрактных сроков исполнения обязательства					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)		X		X	
СТРАЖАЮЩАЯ СПОСОБНОСТЬ						
21	Всего на момент формирования, рассчитанная с учетом требований к обеспечению ликвидности И20-28 и И20-3		X		X	
22	Чистый операционный отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), прочее		X		X	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Илова И.В.
 Давыдова Н.Р.
 Давыдова Н.Р.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "Вест Эффортс Банк"
/ ПАО "Вест Эффортс Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период отчета 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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		321858	46389
1.1.1	проценты полученные		138033	120147
1.1.2	проценты уплаченные		-34723	-37923
1.1.3	комиссии полученные		2160347	745344
1.1.4	комиссии уплаченные		-1553788	-564986
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15898	52414
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8078	-53069
1.1.8	прочие операционные доходы		1305	-3438
1.1.9	операционные расходы		-255136	-195323
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-110204	-16777
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4860188	1002587
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21445	-14145
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-116278
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-907454	1415476
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51968	511377
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		4288941	-1922020
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1593975	1084996
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5989	27279
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-47850	15002
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		5182046	1049076
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-16946361	-7385569
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16295809	7469856
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10347	2210
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-660899	86497
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			

1	У акционеров (участников)		-6799	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-713	-6
13.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательства по аренде		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7512	-6
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-300670	71143
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4212965	1206710
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3122541	360159
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	7335506	1566869

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Главный бухгалтер

Янкина Н.Р.

Телефон: +7 (495) 89901

15.11.2021

Контрольная сумма: 42845

Версия файла описателей (.РАК): 29.06.2021





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «Бест Эффортс Банк»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА

Оглавление

1. Общая информация о Банке	4
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	8
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8
4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
4.1.5. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов	11
4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	14
4.1.7. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	15
4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	15
4.1.9. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.....	19
4.1.10. Информация о реклассифицированных активах	19
4.1.11. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	19
4.1.12. Прочая информация по операциям с ценными бумагами	19
4.1.13. Прочие активы	19
4.1.14. Средства кредитных организаций	21
4.1.15. Средства клиентов.....	21
4.1.16. Выпущенные долговые обязательства	21
4.1.17. Прочие обязательства	22
4.1.18. Уставный капитал Банка	23
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы	24
4.2.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток.....	24
4.2.3. Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток.....	25
4.2.4. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25

4.2.5 Комиссионные доходы.....	25
4.2.6 Комиссионные расходы.....	25
4.2.7 Информация об обесценении и резервах.....	26
4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц.....	26
4.2.9 Информация об операционных расходах.....	26
4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу.....	26
4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	27
4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	27
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	28
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	28
5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков.....	30
5.3. Управление капиталом.....	44
6. Операции со связанными сторонами.....	46



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: Российская Федерация, город Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 127006, г. Москва, ул. 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

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

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Доллар США/рубль	72,7608	73,8757
Евро/рубль	84,8755	90,6824
Фунт стерлингов Соединенного королевства/рубль	98,3726	100,0425
Швейцарский франк/рубль	78,3216	83,5131
Гонконгский доллар (10 ед.)/рубль	93,4820	95,2915
Китайский юань /рубль	11,2494	11,3119

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: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx и на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>.

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.



- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

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

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Банк зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (Internal Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США Банку присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary - Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

С 29 июня 2021 года Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения Публичного акционерного общества «СПБ Биржа», % от УК	Страна регистрации
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	96,7053%	Россия
ПАО «Бест Эффортс Банк»	73,9162%	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	70,4410%	Россия
АО «Восход»	100,00%	Россия
АО «Бест Стокс»	50,10%	Россия

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, в состав которой входят данные Банка, раскрывается на сайте https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx.

16 февраля 2021 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Бест Эффортс Банк» на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

Рейтинг Банка обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу при ограниченных показателях рентабельности, высокой оценкой качества активов, адекватной ликвидной позицией, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления.

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

7 октября 2021 национальное рейтинговое агентство (НРА) присвоило кредитный рейтинг Банку на уровне «A[ru]» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

Кредитный рейтинг обусловлен:

- запасом по соблюдению нормативов достаточности капитала;
- ростом показателей рентабельности;
- существенным объемом высоколиквидных активов, обладающих высоким кредитным качеством;
- обслуживанием операций крупнейшего организатора торгов иностранными ценными бумагами;
- интегрированием в ИТ и бизнес-процессы группы СПБ Биржа, развитием специализированной клиентской базы и базы контрагентов.

Стабильный прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение уровня Кредитного рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет операции по следующим направлениям:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» и предоставляет услуги по доступу на международные площадки (CME Group, американский и европейские фондовые рынки).

Основным направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.

Банк выполняет важную роль расчетного депозитария в замкнутом цикле биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в состав банковского холдинга ПАО «СПБ Биржа», через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на ПАО «СПБ Биржа», и в котором участники торгов ПАО «СПБ Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах.

Оборот по совершенным операциям по поручению клиентов за 3 квартал 2021 года составил более 56 трлн. руб., что почти на 25% больше чем во 2 квартале 2021 года. Рыночная стоимость активов, учитываемых в расчетном депозитарии на счетах депо по состоянию на 1 октября 2021 года, составила 760 млрд.руб.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У¹, внутренними документами Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П² и другими нормативными документами.

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

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2021 года.

С 1 января 2021 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указания Банка России № 5546-У³;
- Указания Банка России № 5547-У⁴.

Данные нормативные акты связаны с вступлением в силу федерального стандарта бухучета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении запасов организаций.

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

² Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение Банка России № 579-П).

³ Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

⁴ Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4. Сопроводительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Наличные денежные средства в кассе	41 834	36 808
Денежные средства на счетах в Банке России	138 812	337 505
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	7 156 598	2 757 583
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(28 134)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(1 670)	18 779
Итого денежных средств	7 335 506	3 122 541

По состоянию на 1 октября 2021 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 68 338 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
В кредитных организациях Российской Федерации	7 048 223	2 602 259
В странах ОЭСР	108 375	155 324
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(28 134)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(1 670)	18 779
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	7 154 860	2 748 228

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	778	557
- ценные бумаги	203	541
- иностранная валюта	575	16
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778	557

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 п. 4.1.5 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Обратное РЕПО с кредитными организациями	2 997 684	2 134 858
Обратное РЕПО с юридическими лицами	111 087	74 156
Кредиты физическим лицам	3 229	5 355
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 806)	(16 135)

Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	1 682	14 189
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 107 876	2 212 423

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
До востребования и менее 1 месяца	3 108 799	2 209 065
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	58	17
От 6 до 12 месяцев	0	332
Свыше года	3 143	4 955
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 806)	(16 135)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	1 682	14 189
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 107 876	2 212 423

4.1.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги:	1 367 864	750 848
Российские государственные облигации	609 584	106 010
Облигации кредитных организаций	149 545	180 719
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ. РФ)	395 630	235 510
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	153 958	165 660
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	56 443	58 968
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	2 704	3 981
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 367 864	750 848

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Информация по рейтингам эмитентов и выпускам долговых ценных бумаг представлена далее:

на 1 октября 2021

Долговые ценные бумаги выпущенные резидентами				
АКРА/Эксперт РА	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA-	0	149 545	368 582	518 127
BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB	0	0	27 047	27 047
Государственные ценные бумаги (ОФЗ)	609 584	0	0	609 584
Итого	609 584	149 545	395 629	1 154 758
Долговые ценные бумаги выпущенные нерезидентами				
Moody's/S&P/Fitch	Иностранные Государственные ценные бумаги/Центральные Банки	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
BBB+ - BB-			80 736	80 736

BB+ - BB-	39 024		7 893	46 917
V+ - V-	17 419	2 704	19 548	39 671
без рейтинга	0	0	45 782	45 782
Итого	56 443	2 704	153 959	213 106
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	666 027	152 249	549 588	1 367 864

на 1 января 2021

Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами

АКРА/Эксперт РА	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
AAA (RU) - A- (RU)/ ruAAA - ruA-	0	180 719	218 030	398 749
BBB (RU) - BB(RU)/ ruBBB+ - ruBB	0	0	17 480	17 480
Российские государственные облигации (ОФЗ)	106 010	0	0	106 010
Итого	106 010	180 719	235 510	522 239

Долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами

Moody's/S&P/Fitch	Иностранные Государственные ценные бумаги/ Центральные Банки	Облигации кредитных организаций	Облигации прочих организаций	Итого
BBB+ - BBB-	0	0	84 661	84 661
BB+ - BB-	22 574	0	70 241	92 815
V+ - V-	36 394	3 981	10 758	51 133
Итого	58 968	3 981	165 660	228 609
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164 978	184 700	401 170	750 848

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Российские государственные облигации	609 584	106 010
- до 6 месяцев включительно	3 241	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	55 206	0
- от 1 года до 3 лет включительно	182 312	18 774
- свыше 3 лет	368 825	87 236
Облигации кредитных организаций	149 545	180 719
- до 6 месяцев включительно	0	40 155
- от 6 месяцев до 1 года включительно	88 311	0
- от 1 года до 3 лет включительно	61 234	140 564
- свыше 3 лет	0	0
Корпоративные облигации	395 630	235 510
- до 6 месяцев включительно	14 160	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	61 839	17 482
- свыше 3 лет	319 631	218 028
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч еврооблигации	153 958	165 660
- до 6 месяцев включительно	12 030	22 030
- от 6 месяцев до 1 года включительно	15 463	0

- от 1 года до 3 лет включительно	40 278	55 249
- свыше 3 лет	86 187	88 381
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	56 443	58 968
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	4 478	12 288
- свыше 3 лет	51 965	46 680
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	2 704	3 981
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- от 1 года до 3 лет включительно	2 704	0
- свыше 3 лет	0	3 981
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 367 864	750 848

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы⁵):

	Величина требований	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2021 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 октября 2021 года
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Российские государственные облигации	151 202	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	152 689	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	406 015	10 464	177	0	177	10 641
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации	160 098	8 970	20 969	0	20 969	29 939
Облигации, выпущенные иностранными государствами и центральными банками	58 601	9 438	(305)	0	(305)	9 133
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	2 585	284	(83)	0	(83)	201
Итого резервов	931 190	29 156	20 758	0	20 758	49 914

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

⁵ Пруденциальные резервы – резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России 590-П, № 611-П, Указаниями Банка России №1584-У, № 2732-У.

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость Финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

Далее в таблицах приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 1 октября 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	778	0	778
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	778	0	778
-ценные бумаги	0	203	0	203
-иностранная валюта	0	575	0	575
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 367 864	0	0	1 367 864
Долговые ценные бумаги:	1 367 864	0	0	1 367 864
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 511	201	0	135 712
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	135 511	0	0	135 511
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	201	0	201
-ценные бумаги	0	19	0	19
-иностранная валюта	0	182	0	182

на 1 января 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	557	0	557
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	557	0	557
-ценные бумаги	0	541	0	541
-иностранная валюта	0	16	0	16
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	0	0	750 848
Долговые ценные бумаги	750 848	0	0	750 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 469	252	0	131 721
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	131 469	0	0	131 469
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	252	0	252
-ценные бумаги	0	132	0	132
-иностранная валюта	0	120	0	120

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года по вышеуказанным активам справедливая стоимость определена на основании 1 и 2 Уровня исходных данных.

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедших в течение 9 месяцев 2021 года

Переводы между

	Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	574 013	553 030
Итого переводов финансовых активов	574 013	553 030

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, принятых во внутреннем документе Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	на 1 октября 2021 года		на 1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Справедливая стоимость ПФИ (актив)	778	778	557	557
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 367 864	1 367 864	750 848	750 848
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	41 834	41 834	36 808	36 808
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	207 150	207 150	384 398	384 398
Средства в кредитных организациях	7 154 860	7 154 860	2 748 228	2 748 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 107 876	3 107 876	2 212 423	2 212 423
Прочие активы	645 784	645 784	585 456	585 456
Итого финансовых активов	12 526 146	12 526 146	6 718 718	6 718 718
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	135 511	135 511	131 469	131 469
Справедливая стоимость ПФИ (обязательство)	201	201	252	252
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 872 272	10 872 272	5 365 342	5 365 342
Прочие обязательства	96 774	96 774	144 408	144 408
Итого финансовых обязательств	11 104 758	11 104 758	5 641 471	5 641 471

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банком не осуществлялись.

4.1.8 Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 9 месяцев 2021 и 2020 года представлена в следующих таблицах:

за 9 месяцев 2021 года:

	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 января 2021 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности и за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 октября 2021 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2021 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 156	20 758	0	20 758	49 914	(49 914)	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	29 156	20 758	0	20 758	49 914	(49 914)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства в кредитных организациях	28 134	(28 066)	0	(28 066)	68	1 670	1 738
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 135	(10 329)	0	(10 329)	5 806	(1 682)	4 124
Прочие активы	28 027	(5 873)	77	(5 796)	22 231	(13 770)	8 461
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	72 296	(44 268)	77	(44 191)	28 105	(13 782)	14 323
Итого изменение резервов за период	101 452	(23 510)	77	(23 433)	78 019	(63 696)	14 323

Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход
 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход
 Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Средства в кредитных организациях
 Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 Прочие активы
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Итого изменение резервов за период

за 9 месяцев 2020 года:

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2020 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности и за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциальных резервов по состоянию на 1 октября 2020 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	18 372	0	18 372	18 372	(18 339)	33
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	18 372	0	18 372	18 372	(18 339)	33
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства в кредитных организациях	68	0	0	0	68	688	756

Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход
 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход
 Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Средства в кредитных организациях

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 328	15 237	0	15 237	16 565	(14 897)	1 668
Прочие активы	66 147	(42 151)	0	(42 151)	23 996	(17 015)	6 981
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 543	(26 914)	0	(26 914)	40 629	(31 224)	9 405
Итого изменение резервов за период	67 543	(8 542)	0	(8 542)	59 001	(49 563)	9 438

Далее представлена информация о величине оценочных резервов под ОКУ:

	за 9 месяцев 2021 года:						
	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2021 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства в кредитных организациях	9 355	(7 617)	0	0	0	(7 617)	1 738
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 946	2 178	0	0	0	2 178	4 124
Прочие активы	15 507	(9 828)	2 019	685	77	(7 046)	8 461
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 808	(15 267)	2 019	685	77	(12 485)	14 323
Итого изменение ОКУ за период	26 808	(15 267)	2 019	685	77	(12 485)	14 323

	за 9 месяцев 2020 года:						
	Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание безнадежной задолженности и за счет резерва	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	0	33	0	0	0	33	33



стоимости через прочий совокупный доход
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства в кредитных организациях
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной
стоимости
Прочие активы
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Итого изменение ОКУ за период

0	33	0	0	0	33
101	655	0	0	0	756
64	1 604	0	0	1 604	1 668
9 101	(2 347)	(120)	347	(2 120)	6 981
9 266	(88)	(120)	347	139	9 405
9 266	(55)	(120)	347	172	9 438

4.1.9 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года сделки прямого РЕПО были заключены через центральных контрагентов на ПАО «Московская Биржа» и ПАО «СПБ Биржа» в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	на 1 октября 2021 года		на 1 января 2021 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Российские государственные облигации	92 943	90 139	31 597	29 673
Итого переданных активов и обязательств	92 943	90 139	31 597	29 673

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В течение отчетного периода Банк не реклассифицировал активы.

4.1.11 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в разделе в п. 5.2 пояснительной информации.

4.1.12 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.1.13 Прочие активы

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	555 220	502 856
- рубли	60	0
- доллары США	542 697	426 587
- евро	12 290	73 207
- прочие валюты	173	3 062
Денежные средства в расчетах	0	81 996
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	52 133	2 947
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	46 028	10 243
Прочие	679	1 850
Резерв по прочим финансовым активам	(21 981)	(27 732)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	13 766	13 296
Итого прочих финансовых активов	645 845	585 456
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными	182	165

фондами		
Прочие	6 308	8 299
Резерв по прочим нефинансовым активам	(250)	(295)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	4	(776)
Итого прочих нефинансовых активов	6 244	7 393
Итого прочих активов	652 089	592 849

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 1 октября 2021 года

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	553 288	88 803	1 235	2 221	298	0	0	645 845
Денежные средства на брокерских счетах	555 220	0	0	0	0	0	0	555 220
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	48 267	1 250	2 302	314	0	0	52 133
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	44 481	0	0	0	0	1 547	46 028
Прочие	674	0	0	0	0	0	5	679
Резерв по прочим финансовым активам	(19 795)	(522)	(15)	(81)	(16)	0	(1 552)	(21 981)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	17 189	(3 423)	0	0	0	0	0	13 766
Прочие нефинансовые активы	101	2 779	295	1 584	1 485	0	0	6 244
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	101	81	0	0	0	0	0	182
Прочие	0	2 840	310	1 669	1 489	0	0	6 308
Резерв по прочим нефинансовым активам	0	(142)	(15)	(78)	(15)	0	0	(250)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0	0	(7)	11	0	0	4
Итого прочих активов	553 389	91 582	1 530	3 805	1 783	0	0	652 089

на 1 января 2021 года

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	492 514	90 924	945	990	83	0	0	585 456
Денежные средства на брокерских счетах	502 856	0	0	0	0	0	0	502 856
Средства в клиринговой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства в	0	81 996	0	0	0	0	0	81 996

расчетах								
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	611	1 173	1 068	91	0	4	2 947
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	9 308	0	0	0	0	935	10 243
Прочие	1 845	0	0	0	0	0	5	1 850
Резерв по прочим финансовым активам	(26 214)	(260)	(228)	(78)	(8)	0	(944)	(27 732)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	14 027	(731)	0	0	0	0	0	13 296
Прочие нефинансовые активы	83	1 363	3 206	483	52	2 206	0	7 393
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	83	79	3	0	0	0	0	165
Прочие	0	1 352	3 372	508	55	3 012	0	8 299
Резерв по прочим нефинансовым активам	0	(68)	(169)	(25)	(3)	(30)	0	(295)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	0	0	0	0	0	(776)	0	(776)
Итого прочих активов	492 597	92 287	4 151	1 473	135	2 206	0	592 849

4.1.14 Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства на корреспондентских счетах	6 202 912	1 772 871
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	213 767	75 899
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	151 990	444 662
Итого средств кредитных организаций	6 568 669	2 293 432

4.1.15 Средства клиентов

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства на брокерских счетах	2 534 995	1 855 621
Средства на текущих и расчетных счетах	979 096	520 829
Клиенты - физические лица	11 449	8 669
Корпоративные клиенты	967 647	512 160
Срочные депозиты	555 674	667 742
Клиенты - физические лица	17 763	22 315
Корпоративные клиенты	537 911	645 427
Прочие привлеченные средства	233 838	27 718
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 303 603	3 071 910

4.1.16 Выпущенные долговые обязательства

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали договоры 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.

4.1.17 Прочие обязательства

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Финансовые обязательства		
Денежные средства в расчетах в долл.США	0	82 158
Расчеты с поставщиками	945	1 954
Обязательства по выплате дивидендов	588	1 301
Арендные обязательства	1 879	2 552
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	93 362	56 443
- рубли	59	239
- доллары США	91 488	56 170
- евро	1 799	34
- прочие валюты	16	0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29 022	24 807
Итого финансовых обязательств	125 796	169 215
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 168	1 672
Прочие нефинансовые обязательства	0	0
Итого нефинансовых обязательств	1 168	1 672
Итого прочих обязательств:	126 964	170 887

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

на 1 октября 2021 года

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	93 950	945	87	521	260	1 011	96 774
Денежные средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками	0	945	0	0	0	0	945
Обязательства по выплате дивидендов	588	0	0	0	0	0	588
Арендные обязательства	0	0	87	521	260	1 011	1 879
Прочие финансовые обязательства	93 362	0	0	0	0	0	93 362
Нефинансовые обязательства	29 022	1 168	0	0	0	0	30 190
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29 022	0	0	0	0	0	29 022
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	0	1 168	0	0	0	0	1 168
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств:	122 972	2 113	87	521	260	1 011	126 964

	Сроки востребования						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	
Финансовые обязательства	57 744	84 112	174	521	261	1 596	144 408
Денежные средства в расчетах	0	82 158	0	0	0	0	82 158
Расчеты с поставщиками	0	1 954	0	0	0	0	1 954
Обязательства по выплате дивидендов	1 301	0	0	0	0	0	1 301
Арендные обязательства	0	0	174	521	261	1 596	2 552
Прочие финансовые обязательства	56 443	0	0	0	0	0	56 443
Нефинансовые обязательства	24 807	1 672	0	0	0	0	26 479
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	19 053	0	0	0	0	0	19 053
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	5 754	1 672	0	0	0	0	7 426
Итого прочих обязательств	82 551	85 784	174	521	261	1 596	170 887

4.1.18 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2021 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.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: 45 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 450 000 000 рублей (объявленные акции).

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.

Информация о правах и об ограничении прав акционеров раскрыта в п. 4.1.22 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

Внеочередным общим собранием акционеров от 3 марта 2021 г. было принято решение об утверждении Устава Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» в новой редакции,

исключающей указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффортс Банк».

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк владеет собственными акциями в количестве 103 010 шт. обыкновенных акций.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	49 442	35 885
Сделок РЕПО	95 286	82 047
Кредитов, выданных клиентам	369	564
Прочих операций	9	1
Итого процентных доходов	145 106	118 497
	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	4 530	10 185
По счетам и депозитам, привлеченных от юридических лиц	20 739	29 417
Обязательства по аренде	108	104
По счетам и депозитам, привлеченных от физических лиц	378	440
Прочим операциям	11 607	386
Итого процентных расходов	37 362	40 532

4.2.2 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	52 526	28 771
от операций с ПФИ	52 526	28 771
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	16 793	2 670
ценные бумаги	35 733	26 101
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	72 846	93 966
от операций с долевыми ценными бумагами	72	0
от операций с ПФИ	72 774	93 966
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	32 739	71 462
ценные бумаги	40 035	22 504
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 320)	(65 195)

4.2.3 Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	64 122	22 551
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного репо	67 881	21 684
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 759)	867

4.2.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2021 года составил 8 453 тыс. рублей. Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 9 месяцев 2020 года составил 9 225 тыс. рублей.

В составе прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2021 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признан чистый убыток в сумме 26 571 тыс. рублей (за 9 месяцев 2020 года сумма чистого убытка составила 10 228 тыс. рублей).

4.2.5 Комиссионные доходы

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Брокерские операции	1 955 094	584 895
Услуги Маркет-мейкера	171 413	97 349
Услуги расчетного депозитария	54 496	34 500
Обслуживание и ведение банковских счетов	3 761	21 180
Депозитарные операции	4 412	3 113
Ведение внутреннего учета	3 403	3 487
Прочие	683	820
Итого комиссионных доходов	2 193 262	745 344

4.2.6 Комиссионные расходы

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Брокерские операции	1 542 757	558 884
Депозитарные операции	4 166	3 987
Расчетные операции	3 410	1 755
За обработку документов и ведение учета реестров	3 413	271
Прочие	45	42
Итого комиссионных расходов	1 553 791	564 939

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам, а также корреспондентским счетам	(3 315)	(2 261)
На возм. потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(33)
По прочим потерям	15 723	2 122
Итого	12 408	(172)

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 20 495 тыс. рублей и 139 278 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Вознаграждения сотрудникам	156 107	122 102
Налоги и отчисления по заработной плате	38 378	31 103
Прочие расходы на содержание персонала	1 244	1 375
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	14 532	10 029
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	13 441	12 738
Износ и амортизация	7 733	6 007
Прочие информационные услуги	7 600	4 230
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	7 411	5 771
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 962	6 509
Техническое обслуживание основных средств	3 905	4 395
Списание стоимости материальных запасов	3 741	1 606
Профессиональные услуги	1 296	916
Неустойки, штрафы, пени	1 257	547
Расходы по операционной аренде	492	604
Транспортные расходы	413	726
Страхование	193	60
Прочие	4 722	5 525
Итого операционных расходов	268 427	214 243

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	93 903	1 737
Отложенный налог на прибыль	8 845	5 277
Итого начисленных и уплаченных налогов	102 748	7 014

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Отчетность по форме 0409810 отражает информацию об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и в составе источников собственных средств (капитала) Банка, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям МСФО по раскрытию информации.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года составил 359 973 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составила -26 571 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 386 544 тыс. рублей.

Общий совокупный убыток Банка за 9 месяцев 2020 года составил 59 742 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила -10 228 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль 69 970 тыс. рублей.

Данные по строке «Данные на начало предыдущего отчетного года» и по строке «Данные на начало отчетного года» формы 0409810 отражены с учетом операций по отражению событий после отчетной даты.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(26 571)	(10 222)
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	<i>(4 957)</i>	<i>(439)</i>
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	0	(6)
<i>отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)</i>	<i>0</i>	<i>(6)</i>
Итого прочий совокупный доход (убыток)	<u>(26 571)</u>	<u>(10 228)</u>

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2021 г Банк владеет собственными акциями в количестве 103 010 шт. обыкновенных акций. Информация о выкупленных акциях раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности за первое полугодие 2021 года.

В связи с истечением срока для обращения акционеров с требованиями о выплате дивидендов в сентябре 2021 года Банк восстановил неустраиваемые дивиденды в составе нераспределенной прибыли в сумме 826 тыс. рублей.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	41 834	41 834
Денежные средства на счетах в Банке России	207 150	138 812

Денежные средства на счетах в кредитных организациях	7 154 860	7 154 860
Итого денежных средств	7 403 844	7 335 506

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 68 338 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в течении 9 месяцев 2021 года составили 5 182 046 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в первом полугодии 2021 года составили 660 899 тыс. рублей.

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

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 2021 год».

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. Данная Политика соответствует требованиям Указания Банка России №3624-У⁶.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и рисков, присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

- Риск ликвидности;
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;

⁶ Указание Банка России от 15.04. 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У).

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

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

- Регуляторный риск;
- Правовой риск.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В целях эффективного управления рисками особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками 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, утвержденных 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.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

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

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

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.

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых 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 ПАО «Бест Эфортс Банк» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эфортс Банк», в рамках которых Банк минимизирует потенциальные потери и влияет на степень кредитного риска путем:

- установления лимитов, полномочий и уровня ответственности при принятии решений о выдаче кредитов, совершении сделок с кредитным риском;
- контроля за соблюдением обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- отбора Заемщиков, Контрагентов в зависимости от оценки их финансового положения и способности обеспечить своевременный возврат размещенных у них денежных средств, включая процентные обязательства;
- оценки соответствия обеспечения по сделкам уровню кредитных рисков, с целью принятия в качестве залога имущества, имеющего высокий уровень ликвидности, и не подверженного быстрому обесценению;
- постоянного мониторинга кредитного риска и своевременного принятия соответствующих мер по его результатам;
- диверсификации кредитного портфеля по видам сделок с кредитным риском, заемщиков и контрагентов.

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

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.

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.

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочного резерва под убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».

Изменения сумм оценочных резервов в течение 9 месяцев 2021 года обусловлены изменением состава портфелей активов, подверженных риску, увеличением или снижением сумм требований к контрагентам, изменением расчетного размера резервов.

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	3 229	5 304
<i>Потребительские кредиты</i>	3 229	5 304
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	3 229	5 304
Резерв на возможные потери по ссудам	(398)	(465)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	376	437
Итого чистой ссудной задолженности	3 207	5 276



Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом доля сформированного регуляторного резерва от кредитного портфеля составила 12,43% (с учетом ожидаемых кредитных убытков 0,68%), что составляет 0,02% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2021 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 8,77%, что составляет 0,02% от капитала Банка).



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2021 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													II	III		IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	7 156 598	7 156 530	0	0	0	68	0	0	0	68	X	68	0	0	0	68	1 669
Ссудная задолженность	3 112 000	2 999 018	111 087	1 895	0	0	0	0	0	7 063	5 806	5 806	5 408	398	0	0	(1 682)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 024 133	669 120	285 566	69 447	0	0	0	0	0	49 914	49 914	49 914	19 210	30 704	0	0	(49 913)
Прочие активы	655 254	58 046	589 768	5 888	0	1 552	1 004	0	221	22 231	22 231	22 231	20 385	294	0	1 552	(13 770)
Итого	11 947 985	10 882 714	986 421	77 230	0	1 620	1 004	0	221	79 276	77 951	78 019	45 003	31 396	0	1 620	(63 696)



Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				
		Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		итого	II	III	IV		V			
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	2 757 583	1 354 256	1 403 259	0	0	68	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	(18 779)
Ссудная задолженность	2 214 369	2 137 982	0	76 387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14 189)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	669 537	410 667	231 163	27 707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(29 156)
Прочие активы	523 166	1 147	513 085	7 990	0	944	503	95	25	321	28 027	28 027	28 027	26 425	658	0	944	944	(12 520)	
Итого	6 164 655	3 904 052	2 147 507	112 084	0	1 012	503	95	25	389	103 583	101 333	28 027	76 374	24 066	0	1 012	1 012	(74 644)	



Актив признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на протяжении 9 месяцев 2021 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 октября 2021 года к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями)).

По состоянию на 1 октября 2021 года и на протяжении 9 месяцев 2021 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Далее в таблицах представлена информация по валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска:

	по состоянию на 1 октября 2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	7 156 530	0	68	7 156 598
Ссудная задолженность	3 112 000	0	0	3 112 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 367 864	0	0	1 367 864
Прочие активы	555 243	98 459	1 552	655 254
Всего активов	12 191 637	98 459	1 620	12 291 716
Резервы под ОКУ	(8 658)	(4 045)	(1 620)	(14 323)
Итого	12 182 980	94 413	0	12 277 393

	по состоянию на 1 января 2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	2 757 515	0	68	2 757 583
Ссудная задолженность	2 214 369	0	0	2 214 369
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	0	0	750 848
Прочие активы	502 733	19 489	944	523 166
Всего активов	6 225 465	19 489	1 012	6 245 966
Резервы под ОКУ	(23 778)	(2 018)	(1 012)	(26 808)
Итого	6 201 687	17 471	0	6 219 158

Информация о сформированных резервах на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки раскрыта п. 4.1.8 «Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки».

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разными методиками, используемыми для расчета резерва.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на отчетные даты Банком было принято обеспечение только в рамках сделок РЕПО.

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	2 943 957	1 463 098
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	447 458	963 794
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I, II категории качества	41 914	17 758

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	213 767	75 896

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.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁷.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Процентный риск (ПР)	104 447	84 777
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>22 081</i>	<i>17 401</i>

⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

Специальный процентный риск (СПР)	82 366	67 376
Фондовый риск (ФР)	0	44
Общий фондовый риск (ОФР)	0	22
Специальный фондовый риск (СФР)	0	22
Валютный риск (ВР)	7 656	3 995
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	1 401 288	1 110 200
РР/Капитал	72,31%	71,66%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 72,31%.

По состоянию на 1 октября 2021 года произошло увеличение рыночного риска ввиду роста торгового портфеля Банка.

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 «Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 1 октября 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 367 864 тыс. рублей, что составляет 70,58% от собственных средств (капитала) Банка и 10,84 % от активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 750 848 тыс. рублей, что составляет 48,46% от собственных средств (капитала) Банка и 11,01% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 Банка.

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

После расчета GAPа (итого активов минус итог обязательств), в рамках данного анализа, производится расчет 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).

По состоянию на 1 октября 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 866 715	71 071	290	519
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 999 109	56 902	13 229	17 635

<i>GAP</i>	-1 132 394	14 169	-12 939	-17 116
Коэффициент разрыва (совокупный относительный <i>GAP</i> нарастающим итогом)	0.77	0.78	0.78	0.77
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (тыс. руб.)	(43 406.92)	472.28	(323.48)	(171.16)

По состоянию на 1 января 2021 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 802 937	354	508	842
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 088 822	505 071	12 173	17 534
<i>GAP</i>	(285 885)	(504 717)	(11 665)	(16 692)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный <i>GAP</i> нарастающим итогом)	0.91	0.78	0.78	0.77
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Изменение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (тыс.руб.)	(10 958.54)	(16 823.23)	(291.63)	(166.92)

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(43 429)	(28 240)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	43 429	28 240

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,24% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2021 - 4,96%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 10% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября и 1 января 2021года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, в



связи с тем, что в собственном портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали ценные бумаги, подпадающие под расчет фондового риска.

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 № 511-П.

По состоянию на 1 октября 2021 года и в течение 9 месяцев 2021 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.

По состоянию на 1 октября 2021 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составил 4,94 % .

В течение 9 месяцев 2021 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

Данный анализ 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.

	<u>На 1 октября 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(18 905)	9 549
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(223)	398
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	113	34
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	0	0
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	6	6

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	12 530	18 721	10 583	0	41 834
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	207 150	0	0	0	207 150
Обязательные резервы	68 338	0	0	0	68 338
Средства в кредитных организациях	10 000	6 894 623	249 520	717	7 154 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778	0	0	0	778
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 079 386	1 011 334	17 156	0	3 107 876
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990 879	371 060	5 925	0	1 367 864
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	14 458	0	0	0	14 458
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77 125	0	0	0	77 125
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	67 420	572 303	12 199	167	652 089
Всего активов	3 459 726	8 868 041	295 383	884	12 624 034
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 809 098	8 776 959	285 876	339	10 872 272
Средства кредитных организаций	225 291	6 153 063	190 133	182	6 568 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 583 807	2 623 896	95 743	157	4 303 603
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 717	11 620	1 875	0	29 212
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 611	44 877	9 224	0	135 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	136	0	0	0	136
Отложенные налоговые обязательства	5 821	0	0	0	5 821
Прочие обязательства	33 657	91 492	1 799	16	126 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
Всего обязательств	1 930 323	8 913 328	296 899	355	11 140 905
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	35 308	(34 762)	31	0	577
Чистая позиция	1 564 711	(80 049)	(1 485)	529	1 483 706

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	2 680	22 431	11 697	0	36 808
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	384 398	0	0	0	384 398
Обязательные резервы	46 893	0	0	0	46 893
Средства в кредитных организациях	7 874	2 700 675	39 119	560	2 748 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557	0	0	0	557
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 140 185	72 238	0	0	2 212 423
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	506 497	181 713	62 638	0	750 848
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	232	0	0	0	232
Отложенный налоговый актив	21 620	0	0	0	21 620
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 511	0	0	0	74 511
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	36 214	483 674	69 970	2 991	592 849
Всего активов	3 174 768	3 460 731	183 424	3 551	6 822 474
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 676 338	3 493 418	192 344	3 242	5 365 342
Средства кредитных организаций	478 888	1 683 946	130 466	132	2 293 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 197 450	1 809 472	61 878	3 110	3 071 910
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 223	7 721	2 033	0	30 977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313	131 408	0	0	131 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 298	0	0	0	16 298
Отложенные налоговые обязательства	9 097	0	0	0	9 097
Прочие обязательства	32 524	138 329	34	0	170 887
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
Всего обязательств	1 734 570	3 763 155	192 378	3 242	5 693 345
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(399 052)	390 287	9 070	0	305
Чистая позиция	1 041 146	87 863	116	309	1 129 434

Риск потери ликвидности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, 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.

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

Динамика нормативов ликвидности по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года приведена в таблице ниже:

Нормативы ЦБ РФ		на 01.10.2021	на 01.01.2021
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	82.582%	53.383%
Н3 Норматив текущей ликвидности	≥ 50	112.12%	120.483%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	0.104%	0.229%

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 июля 2021 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 7 057 870 тыс. рублей и 6 499 649 тыс. рублей.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.

В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности. Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России №199-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 октября 2021 года, соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.

- Оперативное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисдневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность по форме 0409125 по состоянию на 1 октября 2021 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	- 1 408 946	- 1 542 086	- 1 542 441	- 1 542 839	- 1 541 956	- 1 543 431	- 1 548 18	- 1 548 322	- 1 548 463	- 2 048 356
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 10.7	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 10.4	- 13.3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	- 50	- 40	x	x	- 40	x	x	x	- 40	- 40

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 января 2021 года:

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	- 539249	- 857144	- 857144	- 1021825	- 1024744	- 1027115	- 1033738	- 1035184	- 1039899	- 1538878
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 10.9	- 13.8	- 13.8	- 12.6	- 12.6	- 12.6	- 12.7	- 12.7	- 12.7	- 17.8
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	- 50	- 50	- 50	- 50	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40

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.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

На текущий момент одним из источников привлечения ликвидности является установленный лимит РЕПО ценных бумаг. Дополнительным источником ликвидности могут быть, как реализация существующего портфеля ценных бумаг, так и привлечение денежных средств на открытом рынке через операции РЕПО.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

5.3. Управление капиталом

В течение 9 месяцев 2021 года управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- 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 № 199-И.

Банк определил для себя плановый (целевой) уровень достаточности капитала в отношении совокупного и основного капитала:

плановый (целевой) уровень достаточности совокупного капитала (Н1.0) > 11%;

плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала (Н1.2) \geq 8,5%.

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 принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П⁸, 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.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 октября 2021 года представлен следующим образом:

	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Базовый капитал	1 046 324	939 454
Основной капитал	1 046 324	939 454
Дополнительный капитал	891 661	609 851
Всего капитала	1 938 004	1 549 305
Активы, взвешенные с учетом риска	4 883 620	3 646 463
Норматив достаточности капитала (%)	39,684%	42,488%

На протяжении 9 месяцев 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 29,52%, максимальное – 41,92%, среднее – 35,05%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за третий квартал 2021 года:

	Фактическое значение, %		
	01.08.2021	01.09.2021	01.10.2021
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	31.079%	32.337%	39.684%

Инструкцией № 199-И утверждены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2020 года в размере 2,5% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 9 месяцев 2021 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала,

⁸ Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами (акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные лица) Банка по состоянию на 1 октября 2021 года.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	0	528 532
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	1 121	902 787
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 721
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	43 417	0	22 076
Итого активов	43 417	1 121	1 455 116
Средства кредитных организаций	0	0	6 357 506
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	576 938	444	654 550
- субординированный депозит	0	0	507 911
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 941
Прочие обязательства	101	7 113	2 310
Итого обязательств	577 039	7 557	7 017 307

Ниже приведена информация по операциям и расчетам со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	0	1 394 420
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и резервы под ОКУ	0	1 276	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	17 482
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 394	0	157



Прочие активы, в том числе	274	0	28 433
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(14)</i>	<i>0</i>	<i>(9 869)</i>
Итого активов	2 668	1 276	1 440 492
Средства кредитных организаций	0	0	1 807 122
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:			
- <i>субординированный депозит</i>	671 816	1 033	476 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 342	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
	2 658	7 113	18 304
Итого обязательств	674 474	8 146	2 301 999

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2021 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	115	2 768
Процентные расходы	10 388	0	19 757
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	(1 125)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	175
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	96
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	378	0	(429)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	202	0	277 363
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	1 114
Комиссионные доходы	173 149	0	436 237
Комиссионные расходы	5	0	1 496 737
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	5 254
Прочие операционные доходы	108	0	714
Операционные расходы	4 867	27 108	5 554

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2020 года:

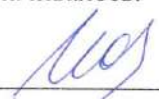
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	764	8

Процентные расходы	28 633	7	772
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	189
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	102 174
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208	0	(178)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 113	0	33 020
Комиссионные доходы	5 965	15	32 132
Комиссионные расходы	0	0	48 343
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	(2 282)
Прочие операционные доходы	195	0	0
Операционные расходы	5 958	22 640	609

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года.

	<u>за 9 месяцев 2021 года</u>	<u>за 9 месяцев 2020 года</u>
<i>Выплаты ключевому управленческому персоналу</i>	27 106	21 865

Членам Совета директоров Банка вознаграждение в течение 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 года не выплачивалось.


 И.Б. Ионова
 Председатель Правления
 15 ноября 2021 года.




 Н.Р. Янкина
 Главный бухгалтер