

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

«Бест Эффортс Банк»

за 2016 год

**МОСКВА
2017**

АКЦИОНЕРАМ**Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2016 год:

В течение проверяемого периода имели место неоднократные случаи нарушения Банком нормативных требований, связанных с применением Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», связанные с некорректным заполнением сведений, направленных в уполномоченный орган, а также некорректное изложение отдельных пунктов правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Учитывая изложенное, в случае сохранения аналогичных тенденций после отчетной даты, возможна дальнейшая реализация повышенных регуляторных рисков.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.besteffortsbank.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» за 2016 год.

«30» марта 2017 г.

**Руководитель отдела банковского аудита
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 531 от 13 сентября 2016 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)**



С. Э. Быкова

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	36687	25337
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	281463	586074
12.1	Обязательные резервы		28636	11609
13	Средства в кредитных организациях	4.1	64293	21654
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	554
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	2987753	2409306
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 4.6, 4.8	1070179	1188073
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4456	22527
19	Отложенный налоговый актив		855	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	55615	3746
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4.10	194615	264159
113	Всего активов		4695916	4521430
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.11	659200	1089322
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	2744141	2215327
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		34526	18125
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	955	5
118	Выпущенные долговые обязательства	4.14	0	21920
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3240	28
120	Отложенное налоговое обязательство		0	3461
121	Прочие обязательства	4.15	33427	23890
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	5855
123	Всего обязательств		3440963	3359808
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.16	565000	565000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		401939	401939
127	Резервный фонд		58639	58639
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		394	-3149
129	Переоценка основных средств 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

28

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	143721	80190
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	85260	59003
135	Всего источников собственных средств	1254953	1161622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Внебалансовые обязательства кредитной организации	6123531	7150797
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	141826
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И.Б.

М.П.

Генеральный директор

Григоренко Л.С.

Исполнитель

Янкина Н.Р.

Телефон: (495) 705 90 3

30.03.2017г.

Контрольный сумм 13541

Версия файла 128.10.2016

8

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		181450	195371
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		47205	25361
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22457	25895
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		111788	144115
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		122770	159906
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44947	97827
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		76423	59997
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1400	2082
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		58680	35465
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.17	-10436	251
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2	-37
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48244	35716
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62067	-70793
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7980	1762
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		420597	-63588
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.18	-342116	261392
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1387	1154
14	Комиссионные доходы		168639	78567
15	Комиссионные расходы		91588	36831
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.17	-9461	-6422
19	Прочие операционные доходы		1344	426
20	Чистые доходы (расходы)		267093	201383
21	Операционные расходы		148542	123096
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		118551	78287
23	Возмещение (расход) по налогам	4.19	33291	19284
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		85260	59003
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		85260	59003

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		85260	59003

12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4429	31094
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4429	31094
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	886	5198
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3543	25896
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3543	25896
110	Финансовый результат за отчетный период	88803	84899



Председатель Правления

Ионова И.Б.

М.П.

Григоренко Л.С.

Исполнитель
Телефон: 495/405 80 3

Янкина Н.Р.

30.03.2017

Контрольная книга

Раздел 1. 31298

Раздел 2. 17248

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016

AD

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКОГУ	по ОКПО
			регистрационный номер
			(/порядковый номер)
14528585000	109801026		435

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Классификация (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Источники базового капитала									
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из том числе сформированный:		966834.0000	X	966834.0000	X			
11.1	Облигационными акциями (долями)		966834.0000	X	966834.0000	X			
11.2	Привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X			
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		143721.0000	X	80190.0000	X			
12.1	Прошлых лет		143721.0000	X	80190.0000	X			
12.2	Отчетного года		0.0000	X	0.0000	X			
13	Резервный фонд		58639.0000	X	58639.0000	X			
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X			
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
16	Источники базового капитала, итого (строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		1169194.0000	X	1105663.0000	X			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5959.0000	0.0000	8.0000	0.0000			
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			

[illegible]

139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			3973.0000		X		12.0000		X		
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			3973.0000		X		12.0000		X		
141.1.1	нематериальные активы			3973.0000		X		12.0000		X		
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000		X		0.0000		X		
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			0.0000		X		0.0000		X		
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0.0000		X		0.0000		X		
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, скомпенсировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами; ненадлежащих активов			0.0000		X		0.0000		X		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000		X		0.0000		X		
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			3973.0000		X		12.0000		X		
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			0.0000		X		0.0000		X		
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			1132906.0000		X		1105643.0000		X		
Источники дополнительного капитала												
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			82912.0000		X		46582.0000		X		
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			67.0000		X		76.0000		X		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо		X		не применимо		X		
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		X		не применимо		X		
150	Резервы на возможные потери			не применимо		X		не применимо		X		
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			82979.0000		X		46658.0000		X		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала												
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000				0.0000				0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000				0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000				0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000		X		0.0000		X		
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000		X		0.0000		X		
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0.0000		X		0.0000		X		
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000		X		0.0000		X		

156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	претензии соокупной сумы кредитов, банковских гарантий и опущенности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		82979.0000	X		46658.0000	X
159	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14.22	1215885.0000	X		1152301.0000	X
160	активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		17571.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2575399.0000	X		2719898.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2575399.0000	X		2719898.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2575399.0000	X		2719898.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		43.9895	X		40.6502	X
162	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		43.9895	X		40.6502	X
163	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	14.22	47.2115	X		42.3656	X
164	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X
166	антцидентическая надбавка		0.0000	X		не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		не применимо	X
168	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.8645	X		не применимо	X
Нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
170	норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
171	норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги осуществленности							
172	искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
173	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		45651.0000	X
174	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
175	опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- не применение тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизован- X ный подход			X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- не применение тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- не применение тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- не применение тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X
Инструменты, подлежащие позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала вследствие ограничения)	0.0000	X	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников (добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (добавочного капитала вследствие ограничения)	0.0000	X	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала))	38.0000	X	29.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала вследствие ограничения)	0.0000	X	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.22

сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

тыс. руб.										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			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		893400	872290	325408	1131928	1126633	303529		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		539211	539211	0	811699	811699	0		
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		318150	318150	0	611411	611411	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфидна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфидна России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		95901	95891	1918	142561	142561	2851		

тыс. руб.

17.1.1	Общий		13877.01	22738.01
17.1.2	специальный		79918.01	77143.01
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		11267.01	12390.01
17.2.1	Общий		284.01	219.01
17.2.2	специальный		10983.01	12171.01
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.01	0.01
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
17.4.1	Основной товарный риск		0.01	0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.01	0.01
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		32074	18392	13682	
11.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности		11101	10422	679	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		20973	13825	7148	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженными на балансовых счетах		0	-5855	5855	
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		1132906.01	1129366.01	1124040.01	1123393.01
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4664853.01	3674274.01	4525141.01	3545759.01
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	14.23	24.3	30.71	24.8	31.71

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Прочие права	Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1. ПАО "Бест Эффортс Банк"	104004358	1643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	не применяется	не применяется	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	564900000	564900000
2	2. ПАО "Бест Эффортс Банк"	201004358	1643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	не применяется	не применяется	на индивидуальной основе	привилегированные акции	57000	90000
3	3. ПАО "Бест Эффортс Банк"	202004358	1643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ЦЕННЫХ БУМАГАХ)	не применяется	не применяется	на индивидуальной основе	привилегированные акции	6000	10000

Раздел 5. продолжение												
№ п.п.	Регулирующие условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Наименование классификации инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения), срок по истечению которого инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного купла (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных инструментов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у нет	21
		18.02.1994									полностью по у нет	
		16.02.1995									полностью по у нет	
		01.06.1995									полностью по у нет	
		31.01.1996									полностью по у нет	
		17.09.1997									полностью по у нет	
		13.01.2000									полностью по у нет	
		19.12.2003									полностью по у нет	
		05.11.2004									полностью по у нет	
		25.08.2005									полностью по у нет	
2	Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применяется	полностью по у нет	

Итого 25371, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 16473;

1.2. изменения качества ссуд 8895;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14949, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 14949;

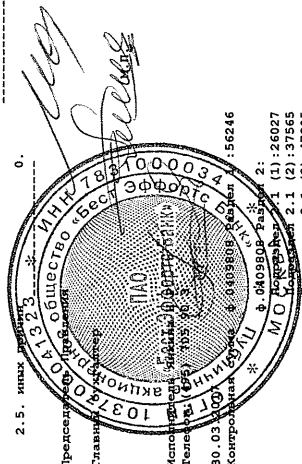
2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Ионава И.Б.

Главный бухгалтер Григоренко Л.С.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.23	4.5	44.0	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	44.0	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	47.2	42.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.7	92.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	127.5	156.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.7	0.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	85.4	121.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.5	6.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	1.5	4.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4695916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

12

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическо-го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	157303
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-590848
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	68588
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4193783

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2966674.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36288.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2930386.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		157303.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		157303.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2168012.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		630302.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		39455.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1577165.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1132906.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		4664853.0

	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), проценты	24.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2016 включенная требуемая (обязательность)	Данные на 01.07.2016 включенная требуемая (обязательность)	Данные на 01.10.2016 включенная требуемая (обязательность)	Данные на 01.01.2017 включенная требуемая (обязательность)
1	2	3	4	5	6	7
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Нисосопознанные активы (НПА) с учетом дополнений (включенных требований (активов), включенных в числитель М26 (М27))		X	X	X	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X	X	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	По обязательствам банка по неиспользуемым обязательствам и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X	X	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение целевым банками, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без маржинального контракта оттока исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
	СУБФАКТАМ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ИЗЛ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ИЗЛ-1В и ИЗЛ-2		X	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (М26), кредитной организации (М27), проценты		X	X	X	X



Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Якунина Н.Р.

Контрольный счет: Ф.813 Раздел 1 :53732
Ф.813 Раздел 2.1 :5042
Ф.813 Раздел 2.2 :17939
Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016

24

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		476552	-158772
1.1.1	проценты полученные		197832	216225
1.1.2	проценты уплаченные		-131485	-156783
1.1.3	комиссии полученные		168639	78567
1.1.4	комиссии уплаченные		-91521	-36855
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		62067	-70793
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		420597	-63588
1.1.8	прочие операционные доходы		1103	2154
1.1.9	операционные расходы		-138374	-121604
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12306	-6095
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-783533	-448659
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17027	-131
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		554	-554
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1016660	-1618151
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		36086	71864
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1347455
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-427510	1067909
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		643354	1373984
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		950	-351
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-18472	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15192	4226
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-306981	-607431
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3542835	-687564
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3647905	1718693
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-57733	-2377
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		47337	1028752
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

85

13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-23	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-23	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8026	21395
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.23	-267693	442716
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		621456	178740
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		353763	621456



Ионов
Григоренко
Янкина

Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

м.п.

Янкина Н.Р.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Годовой отчет) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

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

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

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

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

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

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



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

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа» и ПАО «Санкт-Петербургская Биржа».

Ключевым направлением деятельности Банка является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг клиентам – профессиональным участникам финансового рынка, а также услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранение и расширение достигнутых объемов сотрудничества с клиентами - профессиональными участниками финансового рынка.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных и привлекательных услуг, с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк 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 предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

Продолжается снижение активов банковского сектора. Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5 % до 80,1 трлн. руб. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры.

Качество кредитного портфеля улучшается—просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться. Совокупный объем кредитов экономике за 2016 г. уменьшился на 6,9 %, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5 %. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1 %.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы, роста которых в последние 3 месяца 2016 года показывали положительную динамику. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 %, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1 %.

Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5 % или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 г. этот показатель увеличился на 33,4 % или на 1 352 млрд. руб.

В 2016 г. мировые финансовые рынки отличались разнонаправленными тенденциями, которые предопределялись серьезными изменениями в мировой политике. В частности, к таковым относятся как выход Великобритании из ЕС, так и выборы нового президента США. По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17 %, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20 %, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18 %, до 62,0763 руб.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016 году продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

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

Основные показатели	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы	4 695 916	4 521 430
Собственные средства (капитал)	1 215 885	1 152 301
Чистая ссудная задолженность	2 987 753	2 409 306
Чистые вложения в ценные бумаги	1 070 179	1 188 073
Привлеченные средства кредитных организаций	659 200	1 089 322
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 744 141	2 215 327
Прибыль	85 260	59 003
Рентабельность активов,(%)	1,8	1,3
Рентабельность капитала,(%)	7,0	5,1

В 2016 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2016 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 89,12 %.



По итогам 2016 года чистый процентный доход до вычета резервов увеличился и составил 58 680 тыс. рублей. (В 2015 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 35 465 тыс. рублей).

Чистые комиссионные доходы возросли на 35 315 тыс. рублей до 77 051 тыс. рублей в 2016 году по сравнению с 41 736 тыс. рублей в 2015 году.

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 13 537 тыс. рублей и составил 140 548 тыс. рублей за 2016 год.

Портфель ценных бумаг сократился на 9,9% по сравнению со значением на конец 2015 года и составил 1 070 179 тыс. рублей (на 01.01.2016 - 1 188 073 тыс. рублей) за счет погашения части долговых обязательств из портфеля Банка в течение 2016 года. Доля российских государственных облигаций по итогам 2016 года составила 23,2% всего портфеля ценных бумаг Банка.

Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 4,8% по сравнению со значением на 01.01.2016 года и составил 47,2% по состоянию на 01.01.2017 года.

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2017 года увеличились по сравнению со значением на 01.01.2016 года (рост на 23,8 %). Их доля в совокупных обязательствах на 01.01.2017 года составила 79,7%.

Решение по распределению чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2016 года будет определено решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Основы подготовки годовой отчетности

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

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – "Положение ЦБ РФ 385-П") и другими нормативными документами.

Учётная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2015 года № 01-12-31/14 "Об учетной политике на 2016 год".

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

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей годовой отчетности.

В соответствии с Порядком составления годовой /промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк», Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2016 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года.

Проведенные ревизия кассы и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. На основании выписок, полученных от МГТУ ЦБ РФ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено. Были приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

3. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Кредиты, активы (требования) и резервы

Кредиты, активы (требования) предоставленные банком, в виде денежных средств непосредственно заемщику отражаются в балансе банка по первоначальной стоимости.

Резерв под обесценение кредитов, активов (требований) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями договора.

Расчетный резерв по ссудам определяется с учетом факторов кредитного риска, на основании профессионального суждения и исходя из категории качества ссуд.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 года № 254-П и внутренними документами Банка.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд может вестись на одном лицевом счете, открытом на балансовом счете первого порядка, на котором учитывается наиболее существенная сумма ссудной задолженности, относящейся к данному портфелю однородных ссуд.

Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, Банк осуществляет на портфельной основе в соответствии с требованиями раздела 4 Положения № 283-П.

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков банка, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П и инструкцией Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери»; Указанием Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»; Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

Прочие обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по кредитным линиям. Банк создает и отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Положении о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Банка (Приложение № 5).

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой, стоимости является несущественным. Диапазон существенности устанавливаются в размере 20% от выбранного метода оценки.

Классификация вложений в ценные бумаги по категориям, порядок и периодичность переоценки, способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг, учет затрат, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и отражение в учете операций с ценными бумагами определены во внутренних положениях Банка.

В целях реализации ценных бумаг в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" уровень существенности (значительности объема), устанавливается не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу "ФИФО".

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

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

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, характеристики рынка, признаваемого активным, критерии существенности, используемые для отнесения рынка в неактивному, порядок взаимодействия подразделений Банка с даты первоначального признания производного финансового инструмента по дату прекращения признания его, а также порядок бухгалтерского учета производного финансового инструмента определены в «Положении о порядке совершения операций с производными финансовыми инструментами».

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Основные средства и нематериальные активы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) свыше 100 000 рублей.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость основных средств.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив

до конца физического срока его эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Используемые модели учета основных средств следующие:

- по переоцененной стоимости – здания.
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - неотделимые улучшения в арендованные объекты основных средств, мебель и оборудование, компьютеры и офисное оборудование.

Проведение переоценки основных средств осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, не формирует первоначальную стоимость нематериальных активов.

Используемые модели учета нематериальных активов следующие:

- по переоцененной стоимости – нематериальные активы с исключительными правами.
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - нематериальные активы с неисключительными правами.

Проведение переоценки нематериальных активов осуществляется не реже одного раза в 5 лет.

Отражение переоценки нематериальных активов осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

Последующее отражение прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, осуществляется способом одновременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке при выбытии объекта.

Порядок 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 изложен во внутренних положениях Банка.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов и способы проверки на обесценение активов утверждены внутренними положениями Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Заемные средства

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

На счетах, открытых Банком у брокеров или в клиринговых организациях, могут возникать маржинальные обязательства. Маржинальные обязательства отражаются на основании отчетов, полученных от брокера или биржи. Если маржинальное обязательство влечет за собой уплату процентов Банком, данное маржинальное обязательство учитывается на счете прочих привлеченных средств, в ином случае, на счете обязательств по прочим операциям.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Учет доходов, расходов, финансового результата и событий после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу равному одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

Условиями признания процентных доходов являются:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Проценты, получение которых признается определенным, учитываются на балансе и относятся на доходы.

Процентные доходы (в т.ч. купон, дисконт) по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

По операциям:

- размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;

- приобретения долговых обязательств (включая векселя третьих лиц);

Датой признания процентов, в получении которых отсутствует неопределенность, является:

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
2. Последний календарный день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц.

Проценты, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и на доходы относятся только по факту получения.

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода должна быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Признание расходов осуществляется в обязательном порядке не позднее последней календарной даты месяца, на дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты, а также на дату подписания акта приема-передачи работ (услуг) со стороны Банка.

Признание комиссии за депозитарное обслуживание осуществляется по факту получения отчета

вышестоящего депозитария.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Учет вознаграждений работникам.

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Положением 465-П, Федеральным законом РФ «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ. Расчет и выплата вознаграждений работникам в денежной форме осуществляется по всем сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам гражданско-правового характера. В день выплаты вознаграждений итоговые расчеты в сводном формате отражаются по счетам бухгалтерского учета сумм начисленных и выплаченных вознаграждений, налогов, страховых взносов и иных выплат. Виды вознаграждений, порядок расчетов, документооборота и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определен во внутренних нормативных документах Банка.

В целях равномерного отнесения части затрат, относящихся к системе оплаты труда, Банк признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Корректировка ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений, обязательств по оплате страховых взносов в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является корректирующим событием после отчетной даты (СПОД).

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому сотруднику на дату начисления. Страховые взносы на отпускные за неотработанный период относятся на расходы в общеустановленном порядке.

Учет госпошлины и других платежей.

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения. Исходя из этого Банк учитывает уплаченную госпошлину до решения суда в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, ранее учтенная на счете 60323 относится на расходы.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделимый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;

- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому НВПИ.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Переоценка остатков числящихся на счетах в иностранной валюте осуществляется в соответствии с принципами, установленными п.1.17 ч.1 Правил ведения бухгалтерского учета. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением курса иностранных валют.

Методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена в Собственном стандарте учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

Окончательный финансовый результат формируется по итогам отчетного года с учетом проводок по СПОД.

СПОД признается факт осуществления финансово- хозяйственной деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Проводки по СПОД отражаются с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние Банка, принятой настоящей учетной политикой.

Выявленные ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, отражаются проводками СПОД с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние Банка, принятой настоящей учетной политикой.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров Банка.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка.

Банком в течение 2016 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2017 года отсутствовали допущения и неопределенность.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2016 год Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- начисление налога на прибыль по итогам года;

- начисление отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам ;
- начисление операционных расходов;
- начисление расходов на оплату труда;
- прочие начисления.

Также были отражены:

- - перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года”;
- - перенос остатков балансовых счетов 707 “Финансовый результат прошлого года” на балансовый счет 70801 “Прибыль прошлого года” в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка на 11 098 тыс. рублей.

В 2017 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Внесенные изменения, в Учётную политику Банка на 2017 год связаны с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Ряд положений Указания Банка России от 08.07.2016 N 4065-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" вступают в силу с 1 января 2017 года: уточнения касаются Плана счетов и формирования отчетности.

Указанием Банка России от 16.06.2016 N 4046-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 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» внесены уточнения в порядок бухгалтерского учета кредитными организациями объектов основных средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении их использования и продаже.

Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 с 01 января 2017 обновлена классификация основных средств по амортизационным группам в связи с введением нового Общероссийского классификатора основных фондов. Новые правила будут применяться к основным средствам, введенным в эксплуатацию, начиная с 2017 года.

С 01 января 2017 года предусмотрена пониженная ставка налогообложения (15% вместо 20%) по процентным доходам, полученным по облигациям российских организаций, номинированным в рублях (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых российскими налоговыми резидентами), эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021, которые на соответствующие даты признания процентных доходов признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

За предшествующие периоды ошибки в годовой отчетности Банка отсутствуют.

Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию,

утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён далее:

	2016 год	2015 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям	85 260	59 003
Сумма дивидендов по привилегированным акциям	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям	85 187	58 930
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию (рублей)	1,51	1,04

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. Сопроводительная информация к годовому отчету

4.1. Денежные средства

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства в кассе	36 687	25 337
Денежные средства на счетах в Банке России	252 827	574 465
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	64 293	21 654
Итого денежных средств	353 807	621 456

По состоянию на 1 января 2017 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 28 636 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
В кредитных организациях Российской Федерации	55 806	10 367
В странах ОЭСР	8 487	11 287
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	64 293	21 654

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:		
- индекс S&P	0	554
Итого финансовых активов	0	554

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 521 211	1 260 081
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	1 461 680	1 106 664
Кредиты юридическим и физическим лицам	15 961	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(11 099)	(679)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	2 987 753	2 409 306

По статье Прочие размещенные средства отражены расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не выдавал кредиты юридическим лицам.

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2016 года:

- 30 000 тыс. рублей (100% общего объема кредитов юридических лиц) – финансирование операций на биржевых финансовых рынках.

Информация о видах предоставленных ссуд физическим лицам:

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2017 года:

- 15 961 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2016 года:

- 13 240 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в разделе Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (кредитный риск).

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	2 982 891	2 366 745
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	0	30 000
От 6 до 12 месяцев	563	0
Свыше года	15 398	13 240
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(11 099)	(679)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 987 753	2 409 306

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

Регион	на 1 января 2017 года		на 1 января 2016 года	
	Физ. лицам	Юр. лицам	Физ. лицам	Юр. лицам
Москва	12 079	0	11 113	0
Московская область	1 474	0	1 390	0
Санкт-Петербург	1 877	0	-	30 000
Воронежская область	335	0	450	0
Краснодарский край	196	0	287	0
Итого ссудной задолженности	15 961	0	13 240	30 000

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги:	955 834	1 065 263
Российские государственные облигации	248 526	74 425
Корпоративные облигации:	0	50 836
Облигации кредитных организаций	707 308	940 002
Долевые ценные бумаги:	114 345	122 810
Корпоративные акции	111 404	120 126
Акции кредитных организаций	2 941	2 684
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 070 179	1 188 073

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 43 927 тыс. рублей.

Облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, составляют 98% от всего портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	248 526	74 425
- до 6 месяцев включительно	0	58
- от 1 года до 3 лет включительно	0	
- свыше 3 лет	248 526	74 367
Облигации кредитных организаций	707 308	940 002
- до 6 месяцев включительно	20 101	115 964
- от 6 месяцев до 1 года включительно	20 020	53 104
- от 1 года до 3 лет включительно	488 152	171 168
- свыше 3 лет	179 035	599 766

Корпоративные облигации	0	50 836
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- свыше 3 лет	0	50 836
Итого долговых ценных бумаг	955 834	1 065 263

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевыми и долговые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Финансовая деятельность	1 003 704	1 114 624
Информационные технологии	29 260	31 510
Здравоохранение	7 700	8 525
Энергетика	6 491	6 479
Сектор потребления	6 347	7 345
Услуги связи	4 459	4 487
Промышленность	5 243	5 951
Прочая деятельность	6 975	9 152
Итого финансовых активов, имеющихсх в наличии для продажи	1 070 179	1 188 073

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 235 263 тыс. рублей, в том числе долевыми ценные бумаги на сумму 6 459 тыс. рублей.

	на 1 января 2017 год		
	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	228 804	11.68	до 9 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	228 804		

	на 1 января 2016 год		
	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	32 263	14.48	до 10 лет
Облигации кредитных организаций	167 119	15.45	от 4 до 7 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	199 382		

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	45 683	3 726
Нематериальные активы	9 932	20
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 615	3 746

В 2016 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование	Компьютерное и офисное оборудование	Здания	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	2 141	10 333	0	12 474
Амортизация на 1 января 2016 года	1 505	7 243	0	8 748
Приобретение	0	470	44 068	44 538
Выбытие	0	0	0	0
Амортизация за 2016 год	253	1 959	369	2 581
Стоимость на 1 января 2017 года	2 141	10 803	44 068	57 012
Амортизация на 1 января 2017 года	1 758	9 202	369	11 329
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	383	1 601	43 699	45 683

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2016 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

В течение 2016 года к услугам независимого оценщика для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не обращался.

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

4.10. Прочие активы

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	202 010	243 757
- <i>рубли</i>	188	231 365
- <i>доллары США</i>	178 256	12 392
- <i>евро</i>	22 539	0
- <i>фунты стерлингов</i>	1 027	0
Требования по получению процентов	1 237	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	4 467	2 940
Средства в клиринговой организации	152	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	0	2 868
- <i>рубли</i>	0	3
- <i>доллары США</i>	0	2 865
Резерв по прочим финансовым активам	(19 327)	(7 015)
Итого прочие финансовые активы	188 539	247 953
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 973	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	920	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	3 664	13 387
Прочие	88	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1 569)	(65)
Итого прочие нефинансовые активы	6 076	16 206
Итого прочих активов	194 615	264 159

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

	Сроки востребования							
	до востре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просро- ченная зadol- женность	всего
Прочие финансовые активы	187 302	1 237	0	0	0	0	0	188 539
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	202 010	0	0	0	0	0	0	202 010
Требования по получению процентов	0	1 237	0	0	0	0	0	1 237
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	211	1 250	1 250	0	0	1 756	4 467
Средства в клиринговой организации	152	0	0	0	0	0	0	152
Резерв по прочим	(14 860)	(211)	(1 250)	(1 250)	0	0	(1 756)	(19 327)

финансовым активам								
Прочие нефинансовые активы	418	1 116	385	229	3 836	92	0	6 076
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1	1 215	721	355	503	178	0	2 973
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	411	509	0	0	0	0	0	920
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	25	52	3 584	3	0	3 664
Прочие	88	0	0	0	0	0	0	88
Резерв по прочим нефинансовым активам	(82)	(608)	(361)	(178)	(251)	(89)	0	(1 569)
Итого прочих активов	187 720	2 353	385	229	3 836	92	0	194 615

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 3 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	242 439	5 514	0	0	0	0	0	247 953
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	243 757	0	0	0	0	0	0	243 757
Требования по получению процентов	0	5 401	0	0	0	0	0	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	113	0	0	0	0	2 822	2 940
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 868	0	0	0	0	0	0	2 868
Резерв по прочим финансовым активам	(4 193)	0	0	0	0	0	(2 822)	(7 015)
Прочие нефинансовые активы	63	1 463	428	181	3 235	10 836	0	16 206
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	73	1 384	428	0	382	302	0	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	38	79	0	181	0	0	0	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 853	10 534	0	13 387
Прочие	17	0	0	0	0	0	0	17

Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	0	0	0	0	0	0	(65)
Итого прочих активов	242 502	6 977	428	181	3 235	10 836	0	264 159

4.11. Средства кредитных организаций

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	614 600	1 002 879
Средства кред. организаций на брокерских счетах	44 600	86 443
Итого средств кредитных организаций	659 200	1 089 322

4.12. Средства клиентов

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Средства на брокерских счетах	963 284	709 495
Средства на текущих и расчетных счетах	1 605 166	610 311
Клиенты - физические лица	24 456	10 970
Корпоративные клиенты	1 580 710	599 341
Срочные депозиты	157 425	875 990
Клиенты - физические лица	10 075	7 161
Корпоративные клиенты	147 350	868 829
Прочие привлеченные средства	18 266	19 531
Итого средств клиентов	2 744 141	2 215 327

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:

На 1 января 2017 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (1 728 060 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 97%
- разработка программного обеспечение, обработка и создание баз данных и прочие услуги - 2 %
- прочая торговля, аренда, реклама -1%

На 1 января 2016 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (1 468 170 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 98%
- предоставление прочих услуг 2 %

4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:		
- индекс S&P	955	0
-ценные бумаги	0	5
Итого финансовых активов	955	5

4.14. Выпущенные долговые обязательства

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные векселя процентные	0	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	0	21 920

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

4.15. Прочие обязательства

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства	6 131	10 441
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	728	9 443
- рубли	728	9 427
-доллары США	0	16
Расчеты с поставщиками	5 403	998
Нефинансовые обязательства	27 296	13 449
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	6 770	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 510	498
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	18 016	2 945
- рубли	16 893	2 764
-доллары США	75	
- евро	21	181
-фунт стерлингов СК	1 027	181
Итого прочих обязательств:	33 427	23 890

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

на 1 января 2017 года

	Сроки востребования						
	до востре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
Финансовые обязательства	0	6 131	0	0	0	0	6 131
Обязательства по уплате процентов	0	728	0	0	0	0	728
Расчеты с поставщиками	0	5 403	0	0	0	0	5 403
Нефинансовые обязательства	26 724	92	323	157	0	0	27 296
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	6 770	0	0	0	0	0	6 770
Обязательства по выплате	0	0	0	0	0	0	0

дивидендов							
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 951	79	323	157	0	0	2 510
Прочие нефинансовые обязательства	18 003	13	0	0	0	0	18 016
Итого прочих обязательств:	26 724	6 223	323	157	0	0	33 427

На 1 января 2016 года

	Сроки востребования						
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
Финансовые обязательства	159	9 925	357	0	0	0	10 441
Обязательства по уплате процентов	0	9 086	357	0	0	0	9 443
Расчеты с поставщиками	159	839	0	0	0	0	998
Нефинансовые обязательства	12 878	399	172	0	0	0	13 449
Обязательства по расчетам с сотрудниками	5 455	0	0	0	0	0	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	0	0	0	0	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам	0	326	172	0	0	0	498
Прочие нефинансовые обязательства	2 872	73	0	0	0	0	2 945
Итого прочих обязательств:	13 037	10 324	529	0	0	0	23 890

4.16. Уставный капитал Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.17. Резерв под обесценение и прочие резервы

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
По кредитам, выданным клиентам	(10 436)	251
По прочим активам	(9 461)	(6 422)
	(19 897)	(6 171)

4.18. Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2017 и на 1 января 2016, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -342 116 тыс. рублей и 261 392 тыс. рублей соответственно.

4.19. Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	25 546	12 611
Отложенный налог на прибыль	(5 203)	2 835
Прочие налоги и сборы	12 948	3 838
Всего начисленных и уплаченных налогов	33 291	19 284

В 2016 году и 2015 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20%. В течение 2016 года новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.20. Информация о вознаграждении работникам

В 2016 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 84 220 тыс. рублей (в 2015 году – 69 071 тыс. рублей).

4.21. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2016 году выбытия и списания объектов основных средств в результате реализации и износа не осуществлялось.

В течение 2016 года судебные и арбитражные издержки Банка составили 2 тыс. рублей.

Случаев восстановления резерва, кроме изложенных в п.4.17, Банком не осуществлялось.

4.22. Достаточность капитала

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

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 2015 - 2016 годы эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 63 531 тыс. рублей и составила 143 721 тыс. рублей.

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

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

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

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

на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
--------------------------	--------------------------

Базовый капитал	1 132 906	1 105 643
Основной капитал	1 132 906	1 105 643
Дополнительный капитал	82 979	46 658
Всего капитала	1 215 885	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 575 399	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	47,21%	42,37%

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

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

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

	По ссудам и приравненной к ней задолженности	По брокерским счетам	По прочим активам	По условным обязательствам
Остаток на 01.01.2016	679	4 113	3 035	5 855
Создание резервов	25 310	43 827	11 659	17 118
Восстановление резервов	14 889	33 227	8 431	22 973
Остаток на 01.01.2017	11 099	14 713	6 262	0

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	67	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	67
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 403 341	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	X	X	X
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	85 260	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	82 912

4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	394	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	85 260
4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	1 316	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	1 316
5	Прочие активы, всего в том числе	12	194 615	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	3 664	расходы будущих периодов	X	3 664
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	55 615	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 932	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	9 932	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 959
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 973
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	855	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0

9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 122 225	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	43 927	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	26 356
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	143 721	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	143 721
11.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	143 721
12	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

4.23. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

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

По состоянию на 1 января 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 24,3%. По сравнению с 1-м кварталом 2016 года показатель финансового рычага снизился на 7 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага увеличилась на 1 119 094 тыс. рублей.

4.24. Движение денежных средств

По состоянию на 1 января 2017 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 28 636 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности в 2016 году составили 306981 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 2016 году составили 47337 тыс. рублей

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

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

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

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 2016 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками банковской деятельности, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

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

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

Рыночный риск, кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивался Банк в процессе осуществления своей деятельности в 2016 году.

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

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

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

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

Финансовые и организационные риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого. В соответствии с природой каждого

вида риска Банком вырабатывается соответствующая политика и методы по его управлению, которые будут оказывать эффективное воздействие на минимизацию риска.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- формирование и утверждение стратегии и политики, определение общих долгосрочных целей, задач и приоритетов Банка, принципов управления рисками банковской деятельности;
- контроль деятельности Правления Банка, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний надзорных органов;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службы внутреннего аудита по соблюдению основных принципов управления рисками банковской деятельности отдельными подразделениями и Банком в целом.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- реализация стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- формирование организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам и политике управления банковскими рисками;
- регулярное рассмотрение вопросов эффективности управления рисками банковской деятельности и организации внутреннего контроля, периодическая проверка адекватности политики Банка в области управления рисками и лимитов на риски;
- периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков банковской деятельности;
- определение порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками;
- утверждение комплекса мероприятий, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, угрожающих потере финансовой устойчивости Банка;
- установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, доведении до руководства информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

К компетенции Председателя Правления относится:

- утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности;
- определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками.

К компетенции Отдела контроля рисков относятся:

- своевременная идентификация и оценка рисков банковской деятельности на консолидированной основе;
- анализ рисков (их факторов, динамики) и прогнозирование уровня рисков;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- разработка проектов методик оценки и управления рисками банковской деятельности.
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в

том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- контроль эффективности управления рисками банковской деятельности;
- своевременное информирование Председателя Правления, Правления, Совета Директоров обо всех выявленных рисках и фактах несоблюдения требований системы управления 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. С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

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

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков. В области управления рисками Кредитный комитет решает следующие задачи:

- разработка рекомендаций руководству Банка о предоставлении кредитов в отдельные регионы, отрасли бизнеса и различным категориям заемщиков;
- утверждение лимитов кредитования;
- разработка системы мер по текущему контролю и управлению кредитными рисками.

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. В области управления рисками Комитет по управлению активами и пассивами решает следующие задачи:

- разработки стратегии и тактики Банка в области управления активами и пассивами;
- разработка процентной и тарифной политики, контроль за поддержанием ликвидности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения средств;
- утверждение предельных значений и лимитов банковских операций (в т.ч. лимитов на контрагентов);
- установление структурным подразделениям качественных (состав финансовых инструментов совершения операций, сделок и их примерных условий) и количественных (лимиты, базовые ставки) показателей с учетом рисков банковской деятельности;
- разработка политики в области трансфертного ценообразования.

Стратегия управления рисками и капиталом

В рамках системы управления рисками и капиталом, в декабре 2016 года Советом директоров была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2017-2018 гг.». В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

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

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

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

Процедуры управления рисками

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

Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

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

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

В Банке разработан порядок информирования членов Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков. Подразделениями Банка, в том числе Казначейством, Отделом контроля рисков, Управлением сводной отчетности, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью в том числе ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная и пр.

Председателем Правления Банка в декабре 2016 года был утвержден перечень отчетности используемой органами управления, при принятии управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка и принятых рисках.

Отчеты о значимых банковских рисках представлялись Отделом контроля рисков:

- Совету директоров Банка – в качестве годового отчета, один раз в год;
- Правлению Банка - ежемесячно.

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 течение 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

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

Определение концентрации рисков

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

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

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

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика Банка создает основу всего процесса управления кредитами. Она определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Разработанная Кредитная политика, позволяет руководству Банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

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

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

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

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

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

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	0	30 000
<i>прочие виды деятельности</i>	0	30 000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	15 961	13 240
<i>Потребительские кредиты</i>	15 961	13 240
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	15 961	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 812)	(300)
Итого чистой ссудной задолженности	14 149	42 940

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

Наименование статьи	Активы за вычетом сфор- мированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	872 290	325 408
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	539 211	0
Денежные средства в кассе	36 687	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	281 463	0
ФОР	28 636	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	221 061	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	9 589	1918
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	8 487	1697
Средства на счетах банков РФ	1 102	221
III группа (активы с риском 50%), всего:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	261 599	261 599
Денежные средства на брокерских счетах	187 297	187 297
Ссудная задолженность	7 331	7 331
Требования по налогу на прибыль	4 815	4 815
V группа (активы с риском 150%)	0	0

Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	3 010 940	375 812
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	76 538	101 479
с коэффициентом риска 130 процентов	69 207	89 969
с коэффициентом риска 150 процентов	6 818	10 227
с коэффициентом риска 250 процентов	513	1 283
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0



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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	64372	64 248	0	56	0	68	0	0	0	0	79	0	79	0	11	0	68
Ссудная задолженность	2998851	2930505	0	68346	0	0	0	0	0	0	14352	11099	11099	0	11099	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	699158	682965	0	16193	0	0	0	0	0	0	3401	113	113	0	113	0	0
Прочие активы	218098	8404	196050	5997	2974	4673	287	303	77	6	20783	20783	20783	11671	2952	1487	4673

62



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчет- ный с учетом обесече- ния	итого	Фактически сформированный по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V							
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	21722	21654	0	0	0	0	0	0	0	68	68	0	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2409985	2342028	67957	0	0	0	0	0	0	680	679	679	679	679	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1187795	1168570	19225	0	0	0	0	0	0	192	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	265172	13580	248700	0	0	2892	0	0	0	2822	7005	7005	7080	4188	0	0	2892



По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

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

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

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

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

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

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

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

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

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

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



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

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

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

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

Оценка обеспечения

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

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

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

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

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

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

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



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

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

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

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

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

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 января 2017	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации (обеспечение I категории качества)	0	67 916
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	0	93
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не относящихся к обеспечению I категории качества, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	1 498 279	1 177 248
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, рентабельность капитала которых за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц (обеспечение II категории качества)	0	15 543



По кредитам юридических лиц:

Кредиты обеспечены:	на 1 января 2017	на 1 января 2016
личными поручительствами физических лиц	0	32 000
поручительствами юридических лиц,	0	0
залогом прав требования по договорам займа, заключенным между клиентом банка и его заемщиками	0	0

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 января 2017	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	0	93

Политика Банка в области установления лимитов

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществлялся на ежедневной основе.

Департамент активных операций ежемесячно формирует профессиональные суждения по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщиков / эмитентов / контрагентов с учетом их финансового положения и всей имеющейся в распоряжении Банка информации о Контрагентах, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах Контрагентов, о функционировании рынков, на которых работают Контрагенты. На основании профессионального суждения, КУАП принимается решение о размере установленных лимитов, классификации Контрагентов, размере формируемых резервов по сделкам с Контрагентами.

Предоставление банковских гарантий осуществляется в соответствии с принятыми Кредитным комитетом банка решениями на основании профессиональных суждений, формируемых Департаментом активных операций.

Процедура анализа финансово-хозяйственной деятельности, определения степени риска, установления категории качества и размера резервов установлена Положением «О порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение включает:

- Методику оценки уровня кредитного риска по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- Методику оценки финансового положения юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения и индивидуальных предпринимателей;
- Методику оценки уровня кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам;
- Методику оценки финансово-хозяйственной деятельности и расчета лимитов на Банки;
- Методику оценки финансово-хозяйственной деятельности Небанковских кредитных организаций.

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками является система лимитов кредитования, которая включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:
 - лимиты, ограничивающие размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках.
 - лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков).
 - отраслевые, региональные и страновые лимиты – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также тех или иных регионах Российской Федерации;
 - лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам – эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и контроля за соблюдением Банком норматива Н6 «максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по крупным кредитным рискам, в том числе предельный размер риска на одного крупного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и другие;
 - лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся:
 - индивидуальный лимит кредитования конкретного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) – корпоративного клиента,
 - рамочные лимиты на конкретного контрагента (кредитную организацию, финансовое учреждение), которые ограничивают максимально допустимый объем принимаемых Банком рисков, по операциям с контрагентом на финансовых рынках.
- Структура рамочных лимитов на контрагентов состоит из:
- 1) рамочного расчетного лимита (ограничивает кредитный риск Банка по расчетным операциям на конкретную дату валютирования)
 - 2) рамочного позиционного лимита (ограничивает совокупный кредитный риск Банка по всем операциям с контрагентом). Рамочные лимиты детализируются на лимиты по отдельным видам операций с контрагентом и его долговыми инструментами.
- совокупный лимит вложений на кредитные сделки и сделки с ценными бумагами на одного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов).

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

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

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

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

Обеспечение по обязательствам контрагентов

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



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

Обязательства контрагентов обеспечены:	на 1 января 2017	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	630 303	1 022 411

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 января 2017 Банком заключены биржевые сделки ПФИ. В отношении данных сделок соглашение о неттинге не применяется.

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

В 2016 году все сделки с ПФИ заключались Банком на биржевом рынке.

Рыночный риск

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

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

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

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	на 1 января 2017	на 1 января 2016
Процентный риск (ПР)	93 795	99 881
Общий процентный риск (ОПР)	13 877	22 738
Специальный процентный риск (СПР)	79 918	77 143



Фондовый риск (ФР)	11 267	12 390
Общий фондовый риск (ОФР)	284	219
Специальный фондовый риск (СФР)	10 983	12 171
Рыночный риск (РР)	1 313 275	1 403 388
РР/Капитал	107%	122,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 107%. В течение года объем риска снижался. Снижение в большей степени связано с изменением состава портфеля ценных бумаг. Уровень рыночного риска является значимым для Банка.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги раскрыта в Разделе «Сопроводительная информация к годовому отчету».

По состоянию на 01 января 2017 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 070 179 986 тыс. рублей, что составляет -88,0 % от собственных средств (капитала) Банка и 22,79% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

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

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевыми ценными бумагами (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевыми ценными бумагами) может быть представлен следующим образом.

	На 1 января 2017 год		На 1 января 2016 год	
	Прибыль/Убыток	Капитал	Прибыль/Убыток	Капитал
20% рост котировок долевыми ценными бумагами	0	13 722	0	14 737
20% снижение котировок долевыми ценными бумагами	0	(13 722)	0	(14 737)

Давление на капитал составит 1,1 % от собственных средств (капитала) Банка.

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

На протяжении всего 2016 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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



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

Наименование иностранной валюты	на 1 января 2017	на 1 января 2016
USD (рублевый эквивалент)	-779	-2 565
EUR (рублевый эквивалент)	-2 327	782
GBP (рублевый эквивалент)	-15	0
ОВП	-3 122	-1 783
ОВП/Капитал	-0,26%	-0,16%
Лимит ОВП	22 000	5 000



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

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

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	13 926	4 956	6 455	25 337
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 074	0	0	586 074
2.1.Обязательные резервы	11 609	0	0	11 609
3.Средства в кредитных организациях	7 641	11 224	2 789	21 654
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554	0	0	554
5.Чистая ссудная задолженность	1 149 125	287 158	973 023	2 409 306
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 110 665	77 329	80	1 188 073
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	22 527	0	0	22 527
9.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 746	0	0	3 746
11.Прочие активы	249 432	14 727	0	264 159
12.Всего активов	3 143 688	395 394	982 348	4 521 430
II. ПАССИВЫ				
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14.Средства кредитных организаций	1 029 862	59 460	0	1 089 322
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 899 438	289 122	26 747	2 215 327
15.1.Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 238	5 612	1 275	18 125
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	5
17.Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	21 920
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	0	0	28
19.Отложенное налоговое обязательство	3 461	0	0	3 461
20.Прочие обязательства	23 843	16	31	23 890
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 855	0	0	5 855
22.Всего обязательств	2 984 432	348 598	26 778	3 359 808

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(748)	(513)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 234)	156
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	(15)	-

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка:

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов,

номинированных в иностранной валюте:

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия рынка на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.
 - Приоритет 2 – цена закрытия торгов, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;
- В случае раскрытия котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента Банком допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

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

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

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

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

- средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней.

В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- средневзвешенная цена закрытия торгов по десяти сделкам в течение последних 90 торговых дней.

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

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

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

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

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

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

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

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. Оценка

долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. В качестве показателя дисконта необходимо принимать доходность аналогичных финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о реализованных операционных рисках. Руководители подразделений Банка консолидируют факты реализованных операционных рисков по своим подразделениям и передают их в Отдел контроля рисков.

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с данным положением на отчетную дату составляет 36,754 млн. рублей или 3% от капитала.

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

Показатели	Данные на 1 января 2017 год	Данные на 1 января 2016 год
Чистые процентные доходы	73 278	88 911
Чистые непроцентные доходы	171 750	83 237

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. К таким мерам относятся:

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги

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

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 января 2017 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	В ин. валюте	Всего	в рублях	В ин. валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихcя в наличии для продажи:	955 834	955 834	0	1 065 263	1 065 263	0
Российские государственные облигации	248 526	248 526	0	74 425	74 425	0

Корпоративные облигации	0	0	0	50 836	50 836	0
Облигации кредитных организаций	707 308	707 308	0	940 002	940 002	0

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

Информация по инвестициям в долевыми инструментами.

	на 1 января 2017 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	В ин валюте	Всего	в рублях	В ин валюте
Портфель долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:	114 346	43 927	70 419	122 810	45 651	77 159
российских эмитентов	43 927	43 927	0	45 651	45 651	0
иностранных эмитентов	70 419	0	70 419	77 159	0	77 159

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

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

Методы оценки долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель раскрыты в Разделе Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка.

В течение 2016 года по операциям от продажи долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель, Банк получил убыток в размере 228 тыс. рублей.

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

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 2016 год, составляют 1 387 тыс. рублей.

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

	за 2016 год	за 2015 год
Положительная переоценка (реализованная)	57	1 497
Положительная переоценка (нереализованная)	8 212	5 889
Отрицательная переоценка (реализованная)	382	169
Отрицательная переоценка (нереализованная)	10 515	12 747

По состоянию на 1 января 2017 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) были включены нерезализованная отрицательная переоценка от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 1 382 тыс. рублей.

Процентный риск

Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк». Система управления процентным риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения

процентных ставок на рынке включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, существенность влияния процентного риска на финансовое положение и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

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

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

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

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

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

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

Показатели процентного риска, рассчитанные в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами, приведены в таблице ниже:

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Размещённые МБК	1 696 045					
2	Средства в клиринговых организациях	54 470	30 462				
3	Долговые обязательства		94 000	102 267	389 195	142 345	228 025
4	Долевые ценные бумаги	114 345					
	Кредиты физ. лицам	15 961				3 582	12 377
5	Итого активов	1 880 822	124 462	102 267	389 195	145 928	240 403
	Обязательства						
7	Привлечённые МБК	614 599					
8	Депозиты юридических лиц	2 630 862	114 300	5 500		3 550	
9	Депозиты физических лиц	29 966	4 381	73		101	
10	Производные финансовые инструменты		955				
11	Итого обязательств	3 275 428	119 637	5 573	0,00	3 651	0,00
12	Итого обязательств нарастающим итогом	3 275 428	3 395 065	3 400 639	3 400 639	3 404 290	3 404 290
13	GAP	-1 394 606	4 825	96 694	389 195	142 277	240 403
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	0,57	0,59	0,62	0,73	0,78	0,85

15	Коэффициент отражающий меру риска	-74%	4%	95%	100%	97%	100%
----	-----------------------------------	------	----	-----	------	-----	------

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

Результаты проведенного на 01 января 2017 года стресс-тестирования говорят о том, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год упадет на 46 990 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов - вырастет на 46 990 тыс. руб.

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода *GAP*-анализа составляет 3,83% от собственных средств (капитала) Банка и не способна повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью организации данной системы является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

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

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

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

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

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

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

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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



- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Управлением сводной отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

На протяжении 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному Банком России уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

Обязательные нормативы ликвидности	Требование	на 1 января 2017 год	на 1 января 2016 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	54,68	92,05
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	127,72	156,56
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,68	0,78

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

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

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

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

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

Норматив	Предельное значение (лимит) – минимум, %	Предельное значение (лимит) – максимум, %
Н2	16	Не устанавливать

НЗ	55	Не устанавливать
Н4	Не устанавливать	110

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

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

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
Наименование показателя	до востр-ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыш 1 года
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2865015	4559689	4988036	4988036	4988036	4988660	4989595	4990489	4991256	499645
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2649187	4324032	4825647	4831514	4832696	4932909	4932909	4932909	4933181	493457
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	215828	235657	162389	156522	155340	55751	56686	57580	58075	61880
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	8.1	5.4	3.4	3.2	3.2	1.1	1.1	1.2	1.2	1.3
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, x100, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, x100, %	550	550	500	500	250	250	150	150	70	70

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

Стресс-тестирование ликвидности активов.

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

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

Исходя из изменений рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также приведения системы управления рисками и капиталом в соответствие с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 (ред. от 03.12.2015) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", в декабре 2016 года была принята новая редакция документа «Порядок проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффорте Банк».



При проведении стресс-тестирования к риску потери ликвидности Банком учитывается определенная группа показателей.

Показатель мгновенной ликвидности.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Показатель текущей ликвидности.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется как процентное соотношение ликвидных активов к обязательствам (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

Показатель структуры привлеченных средств

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

Показатель зависимости от межбанковского рынка

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%.

Показатель риска собственных вексельных обязательств

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к величине собственных средств (капиталу).

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 30%.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности активов.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РЛР) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РЛР = \frac{\sum_{i=1}^{5(n)} (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^5 вес_i}, \text{ где}$$

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности приведены в таблице ниже.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение (%)				Вес
			Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	>= 17	< 17 и >= 16	< 16 и >= 15	< 15	3

М

3	Показатель текущей ликвидности	ПЛЗ	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2

Обобщающий результат устойчивости Банка к риску потери ликвидности.

Результат (РГЛ)	Стрессовая устойчивость
1	хорошая
2	удовлетворительная
3	сомнительная
4	неудовлетворительная

Количество показателей, участвующих в расчете, зависит от необходимости детального анализа использования этих результатов для оценки адекватности и корректировки системы управления риском потери ликвидности.

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

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

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

- прекращение расходов третьей категории и сокращение расходов второй категории;
- подписание любых распоряжений на оплату административно-хозяйственных расходов в головном офисе Банка Председателем кризисной команды и одним из ее членов;
- вводится особый порядок для оплаты крупных административно-хозяйственных расходов в головном офисе - только по решению Председателя Правления Банка;
- вводится особый порядок согласования административно-хозяйственных расходов в целях поддержания минимально необходимой ликвидности Банка;
- вводится особый порядок проведения оплаты административно-хозяйственных расходов во внутренних структурных подразделениях Банка - только через головной офис.

Отдел контроля рисков является подразделением, ответственным за мониторинг состояния перспективной ликвидности и оповещение Правление Банка о неблагоприятных изменениях ликвидности.

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

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



Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Необходимость управления правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. С целью эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется мониторинг законодательства, решающий задачи по обеспечению соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации может возникнуть в случае неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения риска потери деловой репутации ПАО «Бест Эффортс Банк» уделяется особое внимание обеспечению соблюдения законодательства РФ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения. С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

По итогам 2016 года правовой риск и риск потери деловой репутации находились на приемлемом для Банка уровне.

Наряду с основными вышеперечисленными рисками, Банк осуществляет постоянный контроль и управление всеми принятыми на себя рисками.

5.3. Управление Капиталом

По состоянию на 01 января 2017 года, Банк разработал и утвердил ряд документов по управлению рисками и капиталом Банка.

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

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



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

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

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Банк определил для себя прогнозирование нормативов достаточности капитала - как основной метод для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основу для своевременного принятия управленческих решений.

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

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

В течение 2016 года Банк не выплачивал дивиденды за 2015 год.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

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

6. Сегменты деятельности Банка

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе операционной деятельности Банка.

Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
---------------------------------------------	-------------------------------	--------	-------

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год.

РЧ



Отчет о финансовых результатах

Доходы	697 558	5 382 596		6 080 154
Расходы	2 438 343	3 388 524	168 028	5 994 894
Убыток/Прибыль	-1 740 785	1 994 073	-168 028	85 260

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Баланс				
Активы	2 738 216	1 561 244	396 456	4 695 916
Итого актив	2 738 216	1 561 244	396 456	4 695 916
Обязательства	614 600	2 788 741	37 622	3 440 963
Капитал	1 254 953	0	0	1 254 953
Итого пассив	1 869 553	2 833 341	37 622	4 695 916

На 1 января 2016 года:

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	1 311 600	2 357 882	0	3 669 482
Расходы	3 296 648	185 865	127 967	3 610 480
Убыток/Прибыль	(1 985 047)	2 172 017	(127 967)	59 003

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Баланс				
Активы	2 676 700	1 167 478	677 252	4 521 430
Итого актив	2 676 700	1 167 478	677 252	4 521 430
Обязательства	1 002 879	2 323 690	33 239	3 359 808
Капитал	1 161 622		0	1 161 622
Итого пассив	2 164 501	2 410 133	33 239	4 521 430

У Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка.

Финансовая информация по операционным сегментам регулярно оценивается Комитетом по активам и пассивам Банка, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности.

ES

7. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	57 584 (10 691)	11,67%	46 953 (379)	15.50%
-выданные управленческому персоналу	6 818	15.50%	9 374	15.50%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 927		64 876	
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	36 (273)		104 0	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	1 463 584	7.52%	901 994	9.16%
- средства на счетах управленческого персонала	1 686	8.25%	1 116	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		5	
Прочие обязательства	971		3 089	
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 976		313	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0		53 086	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы.

	2016 год	2015 год
Процентные доходы, в том числе	2 061	547
- по управленческому персоналу	1 446	521
Процентные расходы, в том числе	(66 427)	(59 448)
- по управленческому персоналу	(17)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	(10 314)	(282)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	365	214
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25 921	(31 608)
Комиссионные доходы, в том числе	2 999	3 929
- по управленческому персоналу	43	53
Комиссионные расходы	(915)	(216)
Изменение резерва по прочим потерям	386	(378)
Прочие операционные доходы	819	186
Операционные расходы, в том числе:	(11 509)	(7 840)
- расходы по управленческому персоналу	(6 903)	(7 840)

8. Информация о системе оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом.;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда. .
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам сохранения или пересмотра Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, утверждения размера фонда оплаты труда, мониторинга независимой оценки системы оплаты труда, а также по иным вопросам, связанным с вознаграждениями возлагаются на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом или квалификацией и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Выплата вознаграждения за выполнение, указанных функций не предусмотрена.

В течение 2016 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Порядок и условия оплаты труда сотрудников определены Кадровой политикой банка, утвержденной Советом директоров (Протокол №12/2015 от 23.09.2015 г., Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров (Протокол №15/2015 от 30.12.2015 г.). При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета, Руководитель и работники Казначейства, Руководитель Департамента активных операций, Руководитель дополнительного офиса. По состоянию на 1 января 2017 г. численность исполнительных органов Банка составила – 2 человека, иных работников, принимающих риски – 10 человек.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнения утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного Бизнес – Плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качества выполнения работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом

следующего: при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50 процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых таким работникам.

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И, является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания сотрудником механизма стимулирования. Для целей оценки каждого сотрудника в Банке разработана система оценочных показателей. Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют: премии; единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей; иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок 3 года.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

Право на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Прошло (истекло) три года с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.
- 2) В течение прошедшего периода в три года показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.
- 3) Физическое лицо, работает в Банке (за исключением случаев, когда выплата производится наследникам, в случае смерти физического лица, имеющего право на получение отсроченного вознаграждения либо в случае перехода на работу в другие организации группы).

Выплата нефиксированного вознаграждения в неденежной форме (в том числе в виде акций и финансовых инструментов) не предусмотрена.



Среднесписочная численность сотрудников за 2016 год составила 50 человек (за 2015 43 человека).

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков, в 2016 году, – 13 человек (в 2015г – 10 человек). Работники, получившие выплаты нефиксированной части оплаты труда осуществляющие функции принятия рисков:

Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались.

В течение 2016 года выходное пособие не выплачивалось (За 2015 год выплачено – 1 сотруднику в размере 720 тыс.рублей).


В 2016 году сумма вознаграждения составила:

- фиксированная часть – 22436 тыс. рублей (в 2015 году – 17872 тыс. рублей),
- начисленная нефиксированная часть – 2 743 тыс. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 897 тыс. рублей (за 2015 года – 2 698 тыс. рублей, из них отсроченное вознаграждение по состоянию на конец 2015 г. – 0 рублей).


В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Настоящая годовая отчетность будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

30 марта 2017 года.

СРЕПТАЕНО ПЕЧАТЪНО

83 (АЕВЯНОСТО ТРИ) АИСТА

ИТЕНАВ ОИДЕНА БАНКОВСКОТО АУДИТА

C.3. Gb1KOBA

