

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	46393	50197
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	104527	548753
2.1	Обязательные резервы		36890	38896
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	13554	115507
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	3172914	4167398
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличии для продажи	4.1.3, 4.1.4, 4.1.6	2072798	1633078
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		752	4405
9	Отложенный налоговый актив		5200	5201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	122850	124740
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.9	497242	339064
13	Всего активов		6036233	6988343
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.10	1591526	1777642
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	2838715	3128110
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		32357	40711
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	355687	718993
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1304	641
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		34842	43466
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4822074	5668852
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	565000	565000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		401939	401939
27	Резервный фонд		58639	58639
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не входящих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		32068	-1922
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		145499	228981

134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11014	66854
135	Всего источников собственных средств	1214159	1319491
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	3613129	7342571
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 8990170

15.05.2018
Контрольная сумма : 47477
Версия файла описателей (.PAK) : 29.03.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	14.2.1	71103	46455
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		38198	20049
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		747	1384
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		32158	25022
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.2.1	28697	9120
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14589	6583
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14108	2537
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42406	37335
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.2.4	3311	526
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3	2
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		45717	37861
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2705	18969
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12033	-5
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2502	13202
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-35397	79085
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14.2.5	42151	-55989
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	317
14	Комиссионные доходы	14.2.2	55631	31723
15	Комиссионные расходы	14.2.3	30528	20559
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	14.2.4	-905	3142
19	Прочие операционные доходы		430	86
20	Чистые доходы (расходы)		70273	107832
21	Операционные расходы	14.2.6	50669	43210
22	(Прибыль (убыток) до налогообложения		19604	64622
23	(Возмещение (расход) по налогам	14.2.7	8590	5278
24	(Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11014	59344
25	(Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	(Прибыль (убыток) за отчетный период		11014	59344

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период,	Данные за соответствую- щий период прошлого
-----------------	---------------------	--------------------	-------------------------------	--

строки		тыс. руб.	года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	11014	59344
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	33989	-2943
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	33989	-2943
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	33989	-2943
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	33989	-2943
10	Финансовый результат за отчетный период	45003	56401

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам начальника управления сводной отчетности
Телефон: (495) 8990170

15.05.2018

Контрольная служба

Раздел 1. 37533

Раздел 2. 17127

Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2018



по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
1	регистрационный номер
2	1 (порядковый номер)
145	103801026
435	

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
публичное акционерное общество "Бест Экспресс Банк"
ПАО "Бест Экспресс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 27086, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		966834.0000	966834.0000 (стр. 24+26)	
1.1	обязательные акции (долеи)		966834.0000	966834.0000 (стр. 24+26)	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		145499.0000	228981.0000 (стр. 33)	
2.1	прошлых лет		145499.0000	228981.0000 (стр. 33)	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		58639.0000	58639.0000 (стр. 27)	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1170972.0000	1254454.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
Корректировка торгового портфеля					

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		9760.0000	8713.0000 (стр. 10)	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долеи)		0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		78216.0000	38230.0000 (стр. 6)	
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, учитываемые источниками базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
37	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	2178.0000	
38	Показатели, учитываемые источниками базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		87976.0000	49121.0000	
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1082996.0000	1205333.0000	
Источники добавочного капитала					
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
41	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
42	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	

	Капитала, установленные Банком России, всего,			0.0000		0.0000
	в том числе:					
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000		0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оприучителя, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров			0.0000		0.0000
156.3	выполнения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000		0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей акционеру, и номинальной, по которой доля была реализована другой участнику			0.0000		0.0000
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (строка 51 - строка 57)			0.0000		0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		541986.0000		564319.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1624982.0000		1769652.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3187685.0000		3129640.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3187685.0000		3129640.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3187685.0000		3129640.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		33.9744		38.5130	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		33.9744		38.5130	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		50.9769		56.5449	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3830		5.7500	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750		1.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0080		0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков					
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.5994		32.7635	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		не применимо		не применимо	
170	Норматив достаточности основного капитала		не применимо		не применимо	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо	
	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Исчезающие вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

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

16.1.2	Чистые непроцентные доходы		0.0000	0.0000
16.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		0.0000	0.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	Процентный риск				
17.2	Фондовый риск				
17.3	Валютный риск				
17.4	Товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) 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:		0.0000		0.0000	
11.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0.0000		0.0000	
11.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0.0000		0.0000	
11.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000		0.0000	
11.4	Под операции с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

11	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
11.1	Иссулы	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, предоставляемые для предоставления займов третьим лицам и поручения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	Перед отчитываемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использование для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использование для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервам на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Страхованная стоимость		Сформированный резерв на возможные потери	
		ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				

[illegible]

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

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

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер
145	109801026	435	1

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Надгласная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))		4.5	34.0		38.5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))		5.5	34.0		38.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматива Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.0	51.0		56.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, (иной право на осуществление переводов денежных средств) без открытия банковских счетов и (Н1.3) (банковской группы (Н20.4))		3.0	18.4		0.0
5	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)		15.0	76.0		84.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	135.4		128.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.4		0.5
8	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6))		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
9	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6))		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))		800.0	15.4	21.3	63.7
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.6

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0]	0.5		0.6	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив исполнения собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0]	0.0		0.5	
14	Норматив соотношения средн. ликвидных активов (среднем исполнении в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (H15)						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, юрлицей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)						
18	Норматив минимального соотношения размера начисленного процента и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0]				
				3.1]		5.2]	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6036233
2	Поправка в части вложенный в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (H41)		98
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1584463

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			0.0
7	Прочие поправки			126010.0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			4325858.0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2718100.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принятых в уменьшение величины источников основного капитала		87976.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		2630124.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		98.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей под действие статьи 115, соответствующая с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непринимается
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 балансового 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:		101.0
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		4234029.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		1584463.0

Кредитования ценными бумагами			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
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:		2649566.0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1205333.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5279791.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		22.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X				
ОПАСАЕМЫЕ 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	
10	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств, в том числе:			
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОКИДАНИЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВНА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВНА-2Б и ВНА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗК), процент		X	

Председатель Правления *Ионова И.Б.*

Главный бухгалтер *Попова Н.Г.*

Зам. начальника управления *Инина Н.Р.*

Телефон: (495) 4990170

15.05.2018

Контрольная сумма: 813 Раздел 1 : 48936

813 Раздел 2.1 : 4896

813 Раздел 2.2 : 17369

813 Раздел 3 : 34973

Версия файла описателей (РАК) 29.01.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-25335	106295
1.1.1	проценты полученные		75748	54815
1.1.2	проценты уплаченные		-30168	-9469
1.1.3	комиссии полученные		55631	31723
1.1.4	комиссии уплаченные		-30646	-20645
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, неэквиваленты в наличии для продажи		-9328	18964
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		-35397	79085
1.1.8	прочие операционные доходы		362	1798
1.1.9	операционные расходы		-47548	-46172
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3989	-3804
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		36077	-405872
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		2006	3724
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3	-364
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1011044	229135
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-130292	109458
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-187807	-211201
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-287668	-524483
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-363306	-955
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7897	-11186
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		10742	-299577
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неэквиваленты в наличии для продажи"		-5363722	-1979578
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неэквиваленты в наличии для продажи"		4952726	2197124
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		-760	-1858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-411756	215688
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-149978	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-149978	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3015	-4554
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-547977	-92108
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		675515	353763
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.4	127538	265320

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам начальника управления сводной отчетнос
Телефон: (495) 8990170

15.05.2018
Контрольная сумма :18376
Версия файла описателей (.РАК):29.03.2018





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА 2018 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года.

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

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

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

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

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;



- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

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

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации «Россия».

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства в кассе	46 393	50 197
Денежные средства на счетах в Банке России	67 637	509 857
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	13 554	115 507
Итого денежных средств	127 584	675 561



По состоянию на 1 апреля 2018 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 36 890 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
В кредитных организациях Российской Федерации	10 454	112 728
В странах ОЭСР	3 100	2 779
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	13 554	115 507

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были сформированы резервы по требованиям на корреспондентских счетах в сумме 80 тыс. рублей. В течение 1 квартала 2018 года изменений не было.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком сформированы резервы по требованиям на корреспондентских счетах в сумме 79 тыс. рублей. В течение 1 квартала 2017 изменений не было.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	627 799	828 776
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	2 538 492	3 332 044
Кредиты физическим лицам	16 789	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(10 166)	(13 474)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	3 172 914	4 167 398

По статье «Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами» в том числе отражены и расчеты с валютными и фондовыми биржами.

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	3 025 412	4 020 821
От 1 до 3 месяцев	140 915	139 999
От 3 до 6 месяцев	161	0
От 6 до 12 месяцев	4 468	286
Свыше года	12 124	19 766
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(10 166)	(13 474)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 172 914	4 167 398

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.



В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, выданных клиентам и прочих размещенных средств:

	1 квартал 2018 года	
	По кредитам физических лиц	По приравненной к ссудной задолженности
Остаток на 01.01.2018	1 050	12 424
Создание резервов	0	53 528
Восстановление резервов	211	56 625
Остаток на 01.04.2018	839	9 327

	1 квартал 2017 года	
	По кредитам физических лиц	По приравненной к ссудной задолженности
Остаток на 01.01.2017	1 812	9 287
Создание резервов	0	233 775
Восстановление резервов	179	234 119
Остаток на 01.04.2017	1 633	8 943

4.1.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги:	1 994 549	1 585 260
Облигации Банка России	764 256	569 603
Российские государственные облигации	553 156	349 941
Облигации кредитных организаций	293 004	349 122
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	272 940	164 679
Еврооблигации	111 193	151 914
Долевые ценные бумаги:	78 249	47 819
Корпоративные акции	78 249	47 819
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 072 798	1 633 079

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 апреля 2018 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 78 216 тыс. рублей.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Облигации Банка России	764 256	569 603
- до 6 месяцев включительно	764 256	569 603
Российские государственные облигации	553 156	349 941
- от 1 года до 3 лет включительно	176 887	135 061
- свыше 3 лет	376 270	214 881
Облигации кредитных организаций	293 004	349 122



- до 6 месяцев включительно	70 820	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	68 311
- от 1 года до 3 лет включительно	210 824	136 617
- свыше 3 лет	11 360	144 195
Корпоративные облигации	272 940	164 679
- до 6 месяцев включительно	89 404	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	92 672
- от 1 года до 3 лет включительно	124 370	72 007
- свыше 3 лет	59 167	0
Еврооблигации	111 193	151 914
- от 1 года до 3 лет включительно	84 429	66 551
- свыше 3 лет	26 763	85 363
Итого долговых ценных бумаг	1 994 549	1 585 260

По состоянию на 1 апреля 2018 года 97,5% долговых ценных бумаг включены в Ломбардный список Банка России.

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

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

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

	на 1 апреля 2018 года		на 1 января 2018 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Облигации Банка России	302 793	293 593	0	0
Российские государственные облигации	440 000	413 564	349 658	329 624
Итого переданных активов и обязательств	742 793	707 157	349 658	329 624

4.1.5 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

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

4.1.6 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов,



из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

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

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Основные средства	113 090	113 849
Нематериальные активы	9 760	10 891
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 850	124 740

В 1 квартале 2018 года состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов Банка представлены следующим образом:

	Исключительные права	Неисключительные права	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 127	17 119	18 246
Амортизация на 1 января 2018 года	610	6 745	7 355
Приобретение	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Амортизация за 1 кв. 2018 год	90	1 041	1 131
Стоимость на 1 апреля 2018 года	1 127	17 119	18 246
Амортизация на 1 апреля 2018 года	700	7 786	8 486
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 года	427	9 333	9 760

У нематериальных активов Банка определен срок полезного использования.

Сумма амортизации нематериальных активов включена в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

4.1.8 Информация об операциях аренды

Операции, по которым Банк выступает арендатором:

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. Сумма арендных платежей за первый квартал 2018 года составила 970 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем:

Банк заключил договора операционной аренды помещений и оборудования с возможностью досрочного расторжения. Договоры, в основном, заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за первый квартал 2018 года составила 78 тыс. рублей.

4.1.9. Прочие активы

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	520 483	363 640
- <i>рубли</i>	5	0
- <i>доллары США</i>	121 577	153 375
- <i>евро</i>	398 901	210 265
Средства в клиринговой организации	9 175	3 601
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	5 262	8 193
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 224	1 147
Требования по получению процентов	802	1 648
Прочие	420	61
Резерв по прочим финансовым активам	(42 247)	(41 538)
Итого прочие финансовые активы	495 119	336 752
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	975	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1 143	1 456
Прочие	5	29
Итого прочие нефинансовые активы	2 123	2 312
Итого прочих активов	497 242	339 064

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 апреля 2018 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	просроченная задолженность	всего
Прочие финансовые активы	491 687	2 257	546	351	279	0	0	495 119
Денежные средства на брокерских счетах	520 483	0	0	0	0	0	0	520 483
Средства в клиринговой организации	9 175	0	0	0	0	0	0	9 175
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	3 196	807	702	557	0	0	5 262
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	387	0	0	0	0	837	1 224
Требования по получению процентов	0	660	142	0	0	0	0	802
Прочие	420	0	0	0	0	0	0	420
Резерв по прочим финансовым активам	(38 391)	(1 986)	(404)	(351)	(279)	0	(837)	(42 247)
Прочие нефинансовые активы	716	456	400	465	86	0	0	2 123
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	711	261	1	0	2	0	0	975



Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	195	399	465	84	0	0	1 143
Прочие	5	0	0	0	0	0	0	5
Итого прочих активов	492 403	2 713	946	816	365	0	0	497 242

на 1 января 2018 года:

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	331 197	2 664	1 891	706	206	89	0	336 752
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	363 640	0	0	0	0	0	0	363 640
Средства в клиринговой организации	3 601	0	0	0	0	0	0	3 601
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	2 411	3 782	1 411	411	178	0	8 193
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	212	0	0	0	0	935	1 147
Требования по получению процентов	0	1 648	0	0	0	0	0	1 648
Прочие	61	0	0	0	0	0	0	61
Резерв по прочим финансовым активам	(36 105)	(1 607)	(1 891)	(706)	(206)	(89)	(935)	(41 538)
Прочие нефинансовые активы	744	108	826	445	127	62	0	2 312
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	715	108	1	0	2	1	0	827
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	825	445	125	61	0	1 456
Прочие	29	0	0	0	0	0	0	29
Итого прочих активов	331 941	2 772	2 717	1 151	333	151	0	339 064

К требованиям свыше года относятся:

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

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

1 квартал 2018 года

	По брокерским счетам	По прочим активам
Остаток на 01.01.2018	35 288	6 250



Создание резервов
Восстановление резервов
Остаток на 01.04.2018

32 816	2 782
29 824	5 065
38 280	3 967

1 квартал 2017 года

Остаток на 01.01.2017
Создание резервов
Восстановление резервов
Остаток на 01.04.2017

По брокерским счетам	По прочим активам
14 713	6 183
15 401	2 800
17 549	3 796
12 565	5 187

4.1.10 Средства кредитных организаций

Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО
Средства кред. организаций на брокерских счетах
Итого средств кредитных организаций

На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
1 584 464	1 516 620
7 062	261 022
1 591 526	1 777 642

4.1.11 Средства клиентов

Средства на брокерских счетах
Средства на текущих и расчетных счетах
Клиенты - физические лица
Корпоративные клиенты
Срочные депозиты
Клиенты - физические лица
Корпоративные клиенты
Прочие привлеченные средства
Итого средств клиентов

На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
923 141	802 175
888 327	567 059
14 000	22 184
874 327	544 875
671 913	1 625 019
18 363	18 532
653 550	1 606 487
355 334	133 857
2 838 715	3 128 110

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

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
355 687	718 993
355 687	718 993

4.1.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой



привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

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

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

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

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

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



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

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

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

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

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	32 158	25 022
Сделок РЕПО	38 312	20 831
Кредитов, выданных клиентам	633	602
Всего процентных доходов	71 103	46 455

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	14 587	6 701
Депозитам, привлеченных от клиентов	13 312	2 413
Прочим привлеченным средствам	798	6
Всего процентных расходов	28 697	9 120

4.2.2 Комиссионные доходы

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Комиссионные доходы:		
Брокерские операции	46 989	25 418
Услуги Маркет-мейкера	4 836	4 328
Обслуживание и ведение банковских счетов	1 154	1 064
Прочие	2 652	913
Всего комиссионных доходов	55 631	31 723



4.2.3 Комиссионные расходы

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	27 414	19 016
Расчетные операции	372	358
Прочие	2 742	1 185
	30 528	20 559

4.2.4 Резерв под обесценение и прочие резервы

	1 квартал 2018 год	1 квартал 2017 год
По кредитам, выданным клиентам	3 311	526
По прочим активам	(905)	3 142
	2 406	3 668

4.2.5 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли в 1 квартале 2018 и в 1 квартале 2017, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 42 151 тыс. рублей и -55 989 тыс. рублей соответственно.

4.2.6 Информация об операционных расходах.

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Операционные расходы		
Вознаграждения сотрудников	29 255	25 170
Налоги и отчисления по заработной плате	9 225	8 137
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 714	1 192
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	1 264	1 317
Прочие	2 294	2 526
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 645	1 353
Износ и амортизация	1 890	1 425
Расходы по операционной аренде	970	935
Техническое обслуживание основных средств	1 111	465
Списание стоимости материальных запасов	181	324
Профессиональные услуги	0	231
Охрана	56	56
Страхование	64	79
	50 669	43 210



4.2.7 Основные компоненты расхода по налогу.

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Расход по текущему налогу на прибыль	6 562	3 317
Прочие налоги и сборы	2 028	1 961
Всего начисленных и уплаченных налогов	8 590	5 278

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

По другим налогам ставки не изменялись.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 45 004 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) составила 33 990 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль – 11 014 тыс. рублей.

Внеочередным общим собранием акционеров 22 февраля 2018 года было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 150 336 тыс. рублей.

Размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа):

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,66 рубля (два рубля шестьдесят шесть копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1 (один) рубль на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	46 393	46 393
Денежные средства на счетах в Банке России	104 527	67 637
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	13 554	13 508
Итого денежных средств	164 474	127 538

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 36 890 тыс. рублей и остатки на корреспондентских счетах банков отнесенных выше третьей категории качества в сумме 46 тыс. рублей.



Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 1 квартале 2018 года составили 10 742 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в 1 квартале 2018 года составили 411 756 тыс. рублей

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

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

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

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

В 1 квартале 2018 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

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

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;



- Риск потери деловой репутации.

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

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

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

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	16 789	20 052
<i>Потребительские кредиты</i>	16 789	20 052
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	16 789	20 052
Резерв на возможные потери по ссудам	(839)	(1 050)
Итого чистой ссудной задолженности	15 950	19 002



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 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	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Фактически сформированный			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V				
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 634	13 506	0	60	0	68	0	0	0	0	80	0	80	0	12	0	68
Ссудная задолженность	3 183 080	3129057	0	54023	0	0	0	0	0	0	11345	10166	10166	0	10166	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	738 367	738367	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	541 790	14134	513332	294	5262	8768	132	279	166	260	38341	38341	38341	30783	65	2631	8768



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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	115587	115 460	0	59	0	68	0	0	0	0	80	0	80	0	12	0	68
Ссудная задолженность	4180872	4095990	0	84882	0	0	0	0	0	0	17825	13474	13474	0	13474	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1703792	1703792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	377166	1490	347871	3615	8567	15623	8	279	112	536	41538	41538	41538	20872	759	4284	15623



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

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

Обеспечение по сделкам представлена ниже:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2018	На 1 января 2018
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	1 447 798	1 597 698
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	466 236	895 956
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	548 022	468 125

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2018	На 1 января 2018
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	11 227	41 432

Рыночный риск

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

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 апреля 2018	На 1 января 2018
Процентный риск (ПР)	95 352	83 654
Общий процентный риск (ОПР)	13 797	11 307
Специальный процентный риск (СПР)	81 555	72 347
Фондовый риск (ФР)	6	6
Общий фондовый риск (ОФР)	3	3
Специальный фондовый риск (СФР)	3	3
Рыночный риск (РР)	1 191 975	1 045 750
РР/Капитал	73,35%	59,10%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 73,35%.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 2 072 798 тыс. рублей, что составляет 34,34% 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.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2018 и на 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Прибыль/ Убыток	Капитал	Прибыль/ Убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	5 224	0	5 738
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(5 224)	0	(5 738)

Давление на капитал составит 0,32 % от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 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 принимался.

Лимит ОВП, утвержденный решением КУАП на отчетную дату соблюдался.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2018 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
20% рост курса доллара США по отношению к	11 048	(14 749)



российскому рублю		
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(23 765)	(12 122)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	64	62

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Данные за отчетный период
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	8 015	21 857	16 521	0	46 393
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	104 527	0	0	0	104 527
2.1. Обязательные резервы	36 890	0	0	0	36 890
3. Средства в кредитных организациях	6 277	5 380	1 868	30	13 554
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	0	0	0	3
5. Чистая ссудная задолженность	1 898 620	698 694	575 535	65	3 172 914
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 927 054	145 744	0	0	2 072 798
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	752	0	0	0	752
9. Отложенный налоговый актив	5 200	0	0	0	5 200
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 850	0	0	0	122 850
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	14 972	107 304	374 967	0	497 242
13. Всего активов	4 088 269	978 979	968 890	95	6 036 233
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	1 113 465	478 034	0	27	1 591 526
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 303 838	1 527 109	5 767	0	2 838 715
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	22 697	6 764	2 897	0	32 357
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 687	0	0	0	355 687
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 304	0	0	0	1 304
20. Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	34 099	730	13		34 842
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	2 810 393	2 005 873	5 781	27	4 822 074

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

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

Процентный риск

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

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

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 539 713	142 011	1 469	2 630
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 697 547	723 871	587 392	593 883
Совокупный ГЭП	-157 834	-581 860	-585 923	-591 253
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-3 025.05	-9 697.28	-7 324.04	-2 956.27
- 200 базисных пунктов	3 025.05	9 697.28	7 324.04	2 956.27
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Риск потери ликвидности

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

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

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

5.3. Управление Капиталом

В 1 квартале 2018 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России 395-П), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска. Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

В течение 1 квартала 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 50,77%, максимальное – 58,23%, среднее – 53,33%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 1 квартал 2018 год на квартальной основе:

	Фактическое значение, %		
	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	58.23%	50.77%	50.98%

6. Операции со связанными сторонами

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

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	49 491 (9 755)	13.00%	77 896 (13 062)	7.85%
-выданные управленческому персоналу	9 695	13.00%	10 430	13.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 216		47 787	
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	343 (318)		4 411 (2 199)	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	729 071	7.27%	758 682	8.86%
- субординированный депозит	500 000	7.25%	500 000	7.75%
- средства на счетах управленческого персонала	4 306	0.00%	733	0.00%



Прочие обязательства	9 771	11 230
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 201	80 995


Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2018 и 1 квартал 2017 годы.

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Процентные доходы, в том числе	527	1 211
- по управленческому персоналу	365	343
Процентные расходы, в том числе	(10 234)	(2 663)
- по управленческому персоналу	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	3 309	511
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	271	(1 148)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 904)	17 160
Комиссионные доходы, в том числе	2 514	2 144
- по управленческому персоналу	12	0
Комиссионные расходы	(1 729)	(2 133)
Изменение резерва по прочим потерям	699	1 932
Прочие операционные доходы	65	7 754
Операционные расходы, в том числе:	3 428	14 089
- расходы по управленческому персоналу	1 649	1 873


И.Б. Ионов
Председатель Правления

15 мая 2018 года




Н.Г. Попова
Главный бухгалтер