

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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


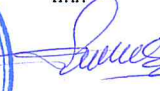

Код формы по ОКУД

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				
1	Денежные средства	3.1	24759	25337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	83596	586074
2.1	Обязательные резервы		14368	11609
3	Средства в кредитных организациях	3.1	33854	21654
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	554
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	2144076	2409306
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.6	1055983	1188073
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		16733	22527
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	13021	3746
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	248376	264159
13	Всего активов		3620398	4521430
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	633302	1089322
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	1774376	2215327
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		39846	18125
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1393	5
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	0	21920
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		288	28
20	Отложенное налоговое обязательство		3461	3461
21	Прочие обязательства	3.14	19192	23890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		300	5855
23	Всего обязательств		2432312	3359808
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	565000	565000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		401939	401939
27	Резервный фонд		58639	58639
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		3197	-3149

	отложенный налоговый актив)			
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		139193	80190
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20118	59003
35	Всего источников собственных средств		1188086	1161622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1953047	7150797
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	141826
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Ионова И. Б.
 М.П.
 Главный бухгалтер  Григоренко Л. С.
 Исполнитель  Янкина Н. Р.
 Телефон: (495) 705 90 3
 13.05.2016



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Бест Эффорте Банк
/ ПАО Бест Эффорте 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 соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		48657	58889	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12570	5518	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5836	6356	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		30251	47015	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		34628	64946	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15180	47980	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		19266	16453	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		182	513	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14029	-6057	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.17	-2063	495	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	7	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11966	-5562	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53191	26932	
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		941	1157	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		90453	20771	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	-117175	-12303	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		388	291	
14	Комиссионные доходы		42434	10096	
15	Комиссионные расходы		26270	2253	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.17	5197	-306	
19	Прочие операционные доходы		410	30	
20	Чистые доходы (расходы)		61535	38853	
21	Операционные расходы		33798	26295	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		27737	12558	
23	Возмещение (расход) по налогам	3.19	7619	2181	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20118	10377	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	20118	10377	

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20118	10377
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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6346	22200
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6346	22200
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		6346	22200
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6346	22200
10	финансовый результат за отчетный период		26464	32577



Ионова И.Б.
М.П.
Григоренко Л.С.
Янкина Н.Р.

Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Янкина Н.Р.

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

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

по состоянию на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		966834.0000	X	966834.0000	X
1.1	обыкновенные акции (доляни)		966834.0000	X	966834.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		139193.0000	X	80190.0000	X
2.1	прошлых лет		139193.0000	X	80190.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		58639.0000	X	58639.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1164666.0000	X	1105663.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5950.0000	0.0000	8.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доляни)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доляни)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		31356.0000	20904.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	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	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3967.0000	X	12.0000	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		41273.0000	X		20.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1123393.0000	X		1105643.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3967.0000	X		12.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3967.0000	X		12.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		3967.0000	X		12.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		3967.0000	X		12.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1123393.0000	X		1105643.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23515.0000	X		46582.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		67.0000	X		76.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X		0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23582.0000	X		46658.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого						

	(строка 51 - строка 57)		23582.0000	X	46658.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.21	1146975.0000	X	1152301.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20904.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2219029.0000	X	2719898.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2219029.0000	X	2719898.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2219029.0000	X	2719898.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		50.6254	X	40.6502	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		50.6254	X	40.6502	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		51.6881	X	42.3656	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		137.2000	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	45651.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (принимается с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		38.0000	X	29.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		741090	734988	266494	1131928	1126633	303529
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		453736	453736	0	811699	811699	0
	из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		108355	108355	0	611411	611411	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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, всего,		18447	18447	3689	14256	14256	2851
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
	из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		267757	261655	261655	298102	292807	292807
1.4.1	Денежные средства на брокерских счетах		219756	216825	216825	222833	219680	219680
1.4.2	Судная задолженность		3610	3610	3610	3894	3894	3894
1.4.3	Требования по налогу на прибыль		16733	16733	16733	22527	22527	22527
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		2155434	2155434	394236	2353917	2353917	353557
	из них:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2155434	2155434	394236	2353917	2353917	353557
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		99493	84153	128461	121589	119357	184912
	из них:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		88449	75422	112365	63860	61928	80507
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11044	8731	13096	39469	39169	58754
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	18260	18260	45651
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным кредитам или специализированным объектам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего,		0	0	0	0	0	0
	из них:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		0	0	0	141826	135971	151738
	из них:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	141826	135971	151738
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<3> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <3> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковские надзоры").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		25822.0	25822.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		172148.0	172148.0
6.1.1	чистые процентные доходы		88911.0	88911.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		83237.0	83237.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1110063.0	1403388.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		77244.0	99881.0
7.1.1	общий		20202.0	22738.0
7.1.2	специальный		57042.0	77143.0
7.1.3	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		11561.0	12390.0
7.2.1	общий		338.0	219.0
7.2.2	специальный		11223.0	12171.0
7.2.3	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10548	-3134	13682
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2741	2062	679
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		7507	359	7148
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		300	-5555	5855
1.4	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	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1123393.0	1105643.0	1105638.0	1105633.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3545759.0	4638073.0	3523960.0	3031130.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.22	31.7	23.8	31.4	36.5

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характеристики инструмента	Проекты/программы/услуги/возраст										
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	накладные инструменты	Характер выплаты	Конвертируемый инструмент (условия, при которых осуществляется конвертация инструмента)	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируемый инструментом	Сокращение фирменного наименования инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или прерывное списание
2	накладные инструменты	накладные инструменты	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	нет	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
3	накладные инструменты	накладные инструменты	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	нет	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование / характеристики / инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2431, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 2431;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 369, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 369;
 - 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.



Ионова И.Б.
Григоренко Л.С.

Ионова И.Б.
Григоренко Л.С.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель: Якина В.В.
Телефон: (495) 705-90-3

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.21	4.5	50.6	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	50.6	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	51.7	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	82.2	92.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	144.4	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 17.3 Минимальное 0.1	Максимальное 19.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	90.3	121.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	3.8	6.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	1.6	4.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального 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 риск для расчета показателя финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3620398
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

тыс.руб.

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6796
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-242529
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2970
7	Прочие поправки	57876
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3329759

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:		2952629.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41273.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2911356.0
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:		6796.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (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:		6796.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		867167.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		275447.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		32918.0
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:		624638.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		29700.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		26730.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2970.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1123393.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		3545759.0

финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		
всего:		
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	31.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ 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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



Ионова И.Б.
 Григоренко Л.С.
 Якинина Н.Р.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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:		147023	46411
1.1.1	проценты полученные		60890	78279
1.1.2	проценты уплаченные		-40157	-62553
1.1.3	комиссии полученные		42434	10096
1.1.4	комиссии уплаченные		-26286	-2267
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		53191	26932
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		90453	20771
1.1.8	прочие операционные доход		799	314
1.1.9	операционные расходы		-32382	-26546
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1919	1385
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-750947	-702613
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2759	2199
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		554	-270
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		119775	-398854
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14143	24865
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-660241
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-456020	163240
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-407504	166811
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1388	-356
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-21920	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1396	-7
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-603924	-656202
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"		-301507	-18666
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		423683	692493
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		-10827	-345
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)		111349	673482
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

13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1040	3352
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-493615	20632
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13.1, 3.22	621456	178740
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13.1, 3.22	127841	199372



И.Б.
Л.С.
Н.Р.

Ионова И.Б.
Григоренко Л.С.
Янина Н.Р.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 1 АПРЕЛЯ 2016 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 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 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 № 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.

3 февраля 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

2. Основы подготовки годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 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 отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учёт 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.

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

3. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Денежные средства

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Наличные денежные средства в кассе	24 759	25 337
Денежные средства на счетах в Банке России	69 228	574 465
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	33 854	21 654
Итого денежных средств	<u>127 841</u>	<u>621 456</u>

По состоянию на 1 апреля 2016 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 14 368 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.



Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
В кредитных организациях Российской Федерации	29 752	10 367
В странах ОЭСР	4 102	11 287
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	33 854	21 654

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив (биржевой фьючерс на продажу индекса S&P) в размере 554 тыс. рублей.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк».

3.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 856 783	1 260 081
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	275 447	1 106 664
Кредиты юридическим и физическим лицам	14 587	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 741)	(679)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	2 144 076	2 409 306

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

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

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



	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	2 132 230	2 366 745
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	0	30 000
От 6 до 12 месяцев	-	-
Свыше года	14 587	13 240
Просроченные	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	<u>(2 741)</u>	<u>(679)</u>
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	<u><u>2 144 076</u></u>	<u><u>2 409 306</u></u>

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги:	937 809	1 065 263
Российские государственные облигации	244 873	74 425
Корпоративные облигации:	101 997	50 836
Облигации финансовых организаций	590 939	940 002
Долевые ценные бумаги:	118 174	122 810
Корпоративные акции	116 183	120 126
Акции финансовых организаций	1 991	2 684
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>1 055 983</u>	<u>1 188 073</u>

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 апреля 2016 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 45 570 тыс. рублей.

Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России.

Ценные бумаги иностранных эмитентов включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на самых крупных американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Российские государственные облигации	244 873	74 425
- до 6 месяцев включительно	0	58



- свыше 3 лет	244 873	74 367
Облигации кредитных организаций		
	590 939	940 002
- до 6 месяцев включительно	30 616	115 964
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	53 104
- от 1 года до 3 лет включительно	150 058	171 168
- свыше 3 лет	410 265	599 766
Корпоративные облигации	101 997	50 836
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	0
- свыше 3 лет	101 997	50 836
Итого долговых ценных бумаг	<u>937 809</u>	<u>1 065 263</u>

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 375 719 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 26 735 тыс. рублей.

На 1 апреля 2016 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Облигации федерального займа	130 935	14.45	до 10 лет
Облигации кредитных организаций	131 483	11.05	от 1 месяца до 7 лет
Корпоративные облигации:	86 566	8.55	до 17 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	348 984		

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		



3.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.8 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

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

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

3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Основные средства	3 104	3 726
Нематериальные активы	9 917	20
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 021	3 746

По состоянию на 1 апреля 2016 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 1 квартала 2016 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

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

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

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

3.10 Прочие активы

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые активы	243 903	247 953
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	241 485	243 757
- рубли	226 306	231 365
- доллары США	15 179	12 392



Требования по получению процентов	4 752	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 838	2 940
Средства в клиринговой организации	2	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 200	2 868
- рубли	3	3
- доллары США	2 197	2 865
Резерв по прочим финансовым активам	(7 374)	(7 015)
Прочие нефинансовые активы	4 473	16 206
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 024	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам	112	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	2 235	13 387
Прочие	167	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	(65)
Итого прочих активов	248 376	264 159

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Сроки востребования							Просроченная задолженность	всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	239 139	4 764	0	0	0	0	0	243 903	
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	241 485	0	0	0	0	0	0	241 485	
Требования по получению процентов	0	4 752	0	0	0	0	0	4 752	
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	12	0	0	0	0	2 821	2 838	
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2	
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 200	0	0	0	0	0	0	2 200	
Резерв по прочим финансовым активам	(4 553)	0	0	0	0	0	(2 821)	(7 374)	
Прочие нефинансовые активы	200	359	99	9	3 580	226	0	4 473	
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	72	273	99	9	1 369	202	0	2 024	
Расчеты с бюджетом по налогам	26	86	0	0	0	0	0	112	
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 211	24	0	2 235	
Прочие	167	0	0	0	0	0	0	167	
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	0	0	0	0	0	0	(65)	
Итого прочих активов	239 339	5 123	99	9	3 580	226	0	248 376	

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по договорам обслуживания АБС на сумму 24 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 24 тыс. рублей

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сроки востребования							Просроченная задолженность	всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	242 439	5 514	0	0	0	0	0	0	247 953
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	243 757	0	0	0	0	0	0	0	243 757
Требования по получению процентов	0	5 401	0	0	0	0	0	0	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	113	0	0	0	0	2 822	2 822	2 940
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 868	0	0	0	0	0	0	0	2 868
Резерв по прочим финансовым активам	(4 193)	0	0	0	0	0	(2 822)	(2 822)	(7 015)
Прочие нефинансовые активы	63	1 463	428	181	3 235	10 836	0	0	16 206
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	73	1 384	428	0	382	302	0	0	2 569
Расчеты с бюджетом по налогам	38	79	0	181	0	0	0	0	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 853	10 534	0	0	13 387
Прочие	17	0	0	0	0	0	0	0	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	0	0	0	0	0	0	0	(65)
Итого прочих активов	242 502	6 977	428	181	3 235	10 836	0	0	264 159

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по договорам обслуживания АБС на сумму 124 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 10 534 тыс. рублей



3.11 Средства кредитных организаций

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	511 640	1 002 879
Средства кред. организаций на брокерских счетах	121 662	86 443
Итого средств кредитных организаций	633 302	1 089 322

3.12 Средства клиентов

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Средства на брокерских счетах	863 448	709 495
Средства на текущих и расчетных счетах	59 629	610 311
Клиенты - физические лица	10 943	10 970
Корпоративные клиенты	48 686	599 341
Срочные депозиты	824 502	875 990
Клиенты - физические лица	28 909	7 161
Корпоративные клиенты	795 593	868 829
Прочие привлеченные средства	26 797	19 531
Итого средств клиентов	1 774 376	2 215 327

3.13 Выпущенные долговые обязательства

	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	0	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	0	21 920

По состоянию на 1 апреля 2016 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.

3.14 Прочие обязательства

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства	4 776	10 441
Обязательства по уплате процентов, в том числе:		
- рубли	3 914	9 443
- доллары США	3 870	9 427
- расчеты с поставщиками	862	998
Нефинансовые обязательства	14 416	13 449
Обязательства по расчетам с сотрудниками	7 582	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам	144	498
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
- рубли	2 139	2 945
- евро	2 124	2 764
	15	181
Итого прочих обязательств:	19 192	23 890

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

На 1 апреля 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	
Финансовые обязательства	159	4 617	0	0	0	0	4 776
Обязательства по уплате процентов	0	3 914	0	0	0	0	3 914
Расчеты с поставщиками	159	703	0	0	0	0	862
Нефинансовые обязательства	12 845	767	95	0	0	0	13 707
Обязательства по расчетам с сотрудниками	6 011	0	0	0	0	0	6 011
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	0	0	0	0	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам	159	752	95	0	0	0	1 006
прочие нефинансовые обязательства	2 124	15	0	0	0	0	2 139
Итого прочих обязательств:	13 004	5 384	95	0	0	0	18 483

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	
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 90

3.15 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 2013 и 2014 годы не выплачивались.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не владел собственными акциями.

3.16 Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2016 года составила 20 118 тыс. рублей, за 1 квартал 2015 год прибыль Банка составила 10 377 тыс. рублей.

3.17 Создание резерва под обесценение

на 1 апреля

на 1 апреля



	<u>2016 года</u>	<u>2015 года</u>
По кредитам, выданным клиентам	(2 063)	495
По прочим активам	5 197	(306)
	<u>3 134</u>	<u>189</u>

3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы отрицательных курсовых разниц, признанных в составе финансового результата на 1 апреля 2016 и на 1 апреля 2015, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 117 175 тыс. рублей и 12 303 тыс. рублей соответственно.

3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	<u>на 1 апреля 2016 года</u>	<u>на 1 апреля 2015 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	6 576	1 443
Прочие налоги и сборы	1 043	738
Всего начисленных и уплаченных налогов	<u>7 619</u>	<u>3 181</u>

3.20 Достаточность капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование 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 1-ый квартал 2016 года эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 59 003 тыс. рублей и составила 139 193 тыс. рублей.

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

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

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2016 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 апреля и 1 января 2016 года представлен следующим образом:

	<u>на 1 апреля 2016 года</u>	<u>на 1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	1 123 393	1 105 643



Основной капитал	1 123 393	1 105 643
Дополнительный капитал	23 582	46 658
Всего капитала	1 146 975	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 219 029	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	51,69%	42,4%

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	2 430	516	73	300
Восстановление резервов	368	154	75	5 855
Остаток на 01.04.2016	2 741	4 474	3 033	300

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 апреля 2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2016
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	47	67

				поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 407 678	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	20 118	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	23 515
4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	3 197	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	20 118
4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	5 632	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	5 632
5	Прочие активы, всего в том числе	12	248 376	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	2 235	расходы будущих периодов	X	2 235

6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 021	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 917	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 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 5.2 таблицы)	X	5 950	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 950
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 967	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 967
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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	3 461	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	0	X	X	X

	том числе:					
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6,7	3 233 913	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	45 570	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	31 356
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	139 193	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	139 193
11.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	139 193
12	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 39

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

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 апреля 2016 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 апреля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 31.7%. По сравнению со значением на 1 января 2016 года показатель финансового рычага увеличился на 7.9 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага уменьшилась на 1 092 314 тыс. рублей. Данное изменение произошло в основном из-за уменьшения объема сделок обратного РЕПО на 831 121 тыс. рублей

3.22 Движение денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2016 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 14 368 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 требующаяся к раскрытию отсутствует.

5. Управление рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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.

Источником финансовых рисков является 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;
- Кредитный риск (в т.ч. отраслевой и страновой риск);
- Рыночный 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

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 контроля 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.

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;
- выработка рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, обеспечение финансовой устойчивости и предотвращение отрицательных результатов деятельности Банка, выявление внутрибанковских резервов;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- разработка проектов методик оценки и управления рисками банковской деятельности.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- 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.

Информация о выявленных рисках, должна доводиться до Отдела контроля рисков, СВК в виде:

- аналитической записки, сопровождающей запрос на установление/пересмотр лимита или запрос на проведение операций нового вида;



- служебной записки, отражающей природу и характер выявленных или изменивших свой характер рисков, сопровождающих уже проводимые Банком операции.

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

Стратегической целью Банка в области управления рисками является формирование системы управления рисками и капиталом Банка, которая должна позволять оценивать его риски и достаточность имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

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

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Процедуры управления рисками

Процедуры управления рисками 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.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Формы отчетов	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю облигаций	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания

Требования к уровню капитала Банка

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 1 квартала 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России может быть представлен следующим образом:



	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Основной капитал	1 123 393	1 105 643
Базовый капитал	1 123 393	1 105 643
Собственные средства (капитал)	1 146 975	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 219 029	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	51,7	42,4

Изменение уровня достаточности капитала в течение квартала представлено следующим образом:

	Максимальное значение за 1 квартал 2016 год	Минимальное значение за 1 квартал 2016 год	Среднее значение за 1 квартал 2016 год
Норматив достаточности капитала (%)	51,69	43,31	47,66

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 создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), 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.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

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 портфель предоставленных банком кредитов. 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 апреля 2016 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:	14 587	13 240
<i>Потребительские кредиты</i>	14 587	13 240
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	14 587	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 313)	(300)
Итого чистой ссудной задолженности	12 274	42 940

Совокупный объем кредитного риска по Банку на 1 апреля 2016 года составил:

Наименование статьи	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	734 988	266 494
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	108 355	0
Денежные средства в кассе	24 759	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	69 228	0
ФОР	9 622	0

Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами		0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	18 447	3 689
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	4 102	820
Средства на счетах банков РФ	14 345	2 869
III группа (активы с риском 50%), всего, из них:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	261 655	261 655
Денежные средства на брокерских счетах	216 825	216 825
Ссудная задолженность	3 610	3 610
Требования по налогу на прибыль	16 733	16 733
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	2 155 434	394 236
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	103 868	136 773
с коэффициентом риска 130 процентов	95 137	123 677
с коэффициентом риска 150 процентов	8 731	13 096
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0



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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества						
													II	III	IV	V			
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	33 922	33 854	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 146 817	2 092 959	42 844	11 014	0	0	0	0	0	0	2 741	2 741	428	2 313	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	582 405	555 670	26 735	0	0	0	0	0	0	0	267	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	260 851	11 758	246 202	0	0	2 891	0	0	0	2 821	7 366	7 366	4 548	0	0	0	0	0	2 891
Дебиторская задолженность	4 959	244	4 715	-	-	2 891	-	-	-	2 821	2 965	2 965	74	0	0	0	0	0	2 891



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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества						
													II	III	IV	V			
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	21 722	0	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	0	0	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 409 985	2 342 028	67 957	0	0	0	0	0	0	0	680	679	679	679	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 187 795	1 168 570	19 225	0	0	0	0	0	0	0	192	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	265 172	13 580	248 700	0	0	0	0	0	0	0	7 005	7 005	7 080	4 188	0	0	0	0	2 892
Дебиторская задолженность	11 146	489	4943	0	0	0	0	0	0	0	2 892	2 892	2 967	75	0	0	0	0	2 892



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

По состоянию на 1 апреля 2016 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 будет реализовываться 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 будет строиться 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.

При принятии обеспечения подразделения Банка обеспечивают:

- предварительную проверку закладываемого имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта (в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам).

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.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место его нахождения, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

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 актом 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. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового положения, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения контрагентом обязательств, примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных внутренними нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

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. При этом к необеспеченным обязательствам относятся обязательства с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой обязательств контрагента относительно объема получаемой им среднемесячной выручки, наличием устойчивых поступлений на счета контрагентов.

Учитывая текущие тенденции, которые характеризуются замедлением экономики и сохранение рисков, Банк будет ужесточать подходы и ограничивать объемы необеспеченных обязательств. В целях минимизации отрицательного воздействия текущей экономической ситуации Банк 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 апреля 2016	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 котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ 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 ССС по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	215 568	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)	80 305	15 543

По кредитам юридических лиц:

Кредиты обеспечены:	на 1 апреля 2016	на 1 января 2016
личными поручительствами физических лиц	30 000	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 апреля 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ 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.

Отделом контроля рисков, на основании решений КУАП, формируется лимитная ведомость, которая актуализируется на постоянной основе в соответствии с решениями, принятыми КУАП. Все сделки, совершаемые Казначейством банка, осуществляются в рамках установленных лимитов.

Отдел контроля рисков ежедневно осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов (по итогам дня проводится анализ всех позиций на соответствие установленным лимитам).

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 НБ



«максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по крупным кредитным рискам, в том числе предельный размер риска на одного крупного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и другие;

- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др. К ним относятся:
 - индивидуальный лимит кредитования конкретного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) – корпоративного клиента. При установлении индивидуального лимита кредитования на группу взаимосвязанных заемщиков могут устанавливаться сублимиты как ограничение на объем кредитных операций с конкретным заемщиком – участником группы, размер которых определяется исходя из анализа финансового положения заемщика и наличия у него реальных источников возврата кредита,
 - 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 апреля 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	26 797	1 022 411

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 апреля 2016 Банком заключена биржевая сделка ПФИ (фьючерсный контракт на продажу). В отношении данной сделки 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 1 квартале 2016 году все сделки с ПФИ заключались Банком на биржевом рынке.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	на 1 апреля 2016	на 1 января 2016
Процентный риск (ПР)	77 244	99 881
Общий процентный риск (ОПР)	20 202	22 738
Специальный процентный риск (СПР)	57 042	77143
Фондовый риск (ФР)	11 561	12 390
Общий фондовый риск (ОФР)	338	219



Специальный фондовый риск (СФР)	11 223	12 171
Рыночный риск (РР)	1 110 063	1 403 388
РР/Капитал	96,8%	122,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 96,8%. В течение квартала объем риска в общем снизился, снижение в большей степени связано с уменьшением объема и изменением состава портфеля ценных бумаг. Размер рыночного риска является умеренным.

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

На 1 апрель 2016 года размер портфеля ценных бумаг составил 18% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

На 1 апреля 2016 года весь портфель долговых ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки и валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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

	На 1 апреля 2016 год		На 1 января 2016 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	14 181	0	14 737
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(14 181)	0	(14 737)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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



Наименование иностранной валюты	на 1 апреля 2016	на 1 января 2016
USD (рублевый эквивалент)	553	-2 565
EUR (рублевый эквивалент)	-136	782
ОВП	417	-1 783
ОВП/Капитал	0,04%	-0,16%
Лимит ОВП	5 000	5 000



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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	7 052	11 861	5 846	24 759
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 596	0	0	83 596
2.1. Обязательные резервы	14 368	0	0	14 368
3. Средства в кредитных организациях	15 379	6 021	12 454	33 854
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5. Чистая судная задолженность	287 721	302 124	1 554 231	2 144 076
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	983 379	72 548	56	1 055 983
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	16 733	0	0	16 733
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 021	0	0	13 021
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12. Прочие активы	231 890	16 486	0	248 376
12. Всего активов	1 638 771	409 040	1 572 587	3 620 398
II. ПАССИВЫ				
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	511 669	106 325	15 308	633 302
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 388 128	365 473	20 775	1 774 376
16.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 846	0	0	39 846
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 393	0	0	1 393
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	288	0	0	288
20. Отложенное налоговое обязательство	3 461	0	0	3 461
21. Прочие обязательства	19 133	44	15	19 192
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	300	0	0	300
23. Всего обязательств	1 924 372	471 842	36 098	2 432 312



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	1 899 458	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 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли и убытка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(27)	156
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	111	(513)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка

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.

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 допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансового инструмента на активном рынке осуществляет Управление бухгалтерского учета и налогообложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

Неактивным является рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется специалистом Департамента активных операций 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 данном случае цена (котировка) должна быть оформлена в виде официальных записанных телефонных переговоров, сообщения Телекс, SWIFT или другим подтверждаемым способом связи.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами. При отсутствие 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. Однородными признаются финансовые инструменты, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми.

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. Метод состоит в расчете стоимости чистых активов компании-эмитента, акций и деления полученной величины на число обыкновенных акций в обращении.

Чистые активы Эмитента (Группы компаний Эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Тип отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- аудированная годовая подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- промежуточная, прошедшая аудиторский обзор подготовленная в соответствии с МСФО;
- управленческая, либо неаудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- аудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ;
- неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

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, 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.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;



- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П составляет 25,8 млн. рублей или 2,25% от капитала.

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

Показатели	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
Чистые процентные доходы	73 998	110 372
Чистые непроцентные доходы	170 936	39 967

Риск инвестиций в долговые и долевыми ценным бумагам

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 апреля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	937 809	937 809	0	1 065 263	1 065 263	0
Российские государственные облигации	244 873	244 873	0	74 425	74 425	0
Корпоративные облигации	101 997	101 997	0	50 836	50 836	0
Облигации кредитных организаций	590 939	590 939	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 апреля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долевыми ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	118 175	45 570	72 604	122 810	45 651	77 159
Российских эмитентов	45 570	45 570	0	45 651	45 651	0
Иностранного эмитентов	72 604	0	72 604	77 159	0	77 159



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

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

В течение 1 квартала 2016 года по операциям от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банк, получил убыток в размере 0,98 тыс. рублей.

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

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 квартал 2016 года, составляют 388,72 тыс. рублей.

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

	за 1 квартал 2016 года
Положительная переоценка (реализованная)	3,39
Положительная переоценка (нереализованная)	5 780,24
Отрицательная переоценка (реализованная)	0,00
Отрицательная переоценка (нереализованная)	11 886,44

По состоянию на 1 января 2016 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) были включены нерезализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 2 743 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) были включены нерезализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 3 653 тыс. рублей.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)						
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД							
МБК размещенные	278	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0	3	11	
Вложения в облигации	30	26	244	330	63	245	
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	242	0	0	0	0	0	
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	550	576	820	1150	1216	1472	
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	550	26	244	330	66	256	
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ							
МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	64	720	51	13	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	512	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	576	1296	1347	1360	1360	1360	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном интервале)	576	720	51	13	0	0	
ГЭП							
Процентный гэл	-26	-694	193	317	66	256	
Процентный гэл, накопленным итогом	-26	-720	-527	-210	-144	112	
Совокупный относительный гэл	95%	44%	61%	85%	89%	108%	
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК							
Процентный риск (стресс 1%)	-0.26	-6.94	1.93	3.17	0.66	2.56	
Процентный риск (стресс 4%).	-1.04	-27.76	7.72	12.68	2.64	10.24	
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-0.25	-6.03	-4.83	-4.03	-4.36	-8.20	
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-1.00	-24.13	-19.31	-16.14	-17.46	-32.82	
Процентный риск (по VaR)	-0.25	-11.58	4.56	10.58	3.12	14.80	
Совокупный процентный риск (по VaR), накопленным итогом	-0.24	-9.89	-7.05	-4.40			



Процентный риск оценивается и анализируется на основе гээп-анализа (форма 0409127). Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гээпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%). Пересмотр позиций по процентным активам и обязательствам в разрезе валют, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года может быть представлен следующим образом.

	на 1 апреля 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	30 065	(2 834)	(58 909)	3 599	(8 006)	(36 634)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(30 065)	2 834	58 909	(3 599)	8 006	36 634

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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.

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 контроля.

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.

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.

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

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

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Для оценки, анализа и планирования риска 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).

Данные коэффициенты ежемесячно анализируются Отделом контроля рисков в составе Отчета об



анализе риска ликвидности. 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.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Анализируются факторы, повлиявшие на изменение показателя дефицита (избытка) 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.

Платежный календарь составляется Казначейством на текущий день и на 4 рабочих дня вперед (итого 5 рабочих дней).

В платежном календаре учитываются также планы по размещению активов (в т.ч. с учетом незаключенных кредитных договоров), планы по поступлению доходов и осуществлению расходов Банка. Кроме того, учитывается имеющаяся информация о досрочном погашении депозитов свыше установленной суммы, движениях по корсчетам, а также внеплановых расходах и доходах Банка.

Метод позволяет Казначейству оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности на 5 дней позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Платежный календарь формируется в разрезе валют (RUR, USD, EUR и прочие).

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

- 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

Норматив	Предельное значение (лимит) – минимум, %	Предельное значение (лимит) – максимум, %
Н2	16	Не устанавливать
Н3	55	Не устанавливать
Н4	Не устанавливать	110



Установлены коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования):

	По срокам, оставшимся до погашения (востребования), нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Коэффициента дефицита ликвидности, %	Не устанавливать	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Коэффициент избытка ликвидности, %	Не устанавливать	550	500	500	250	250	150	150	70	70

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

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования):

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	127 843	127843	127843	127843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 131 802	2132279	2133711	2136103
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 271 983	1271983	1271983	1271983
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	237 022	241664	241664	244042
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 768 650	3 773 769	3 775 201	3 779 971
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	121 662	121662	121662	121662
Средства клиентов, из них	927 150	1741717	1751663	1751663
вклады физических лиц	15 010	37349	40096	40096
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	847 275	848305	848305	848305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 896 087	2 711 684	2 721 630	2 721 630



Внебалансовые обязательства и гарантии	30 000	30000	30000	30000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности	1 842 563	1 032 085	1 023 571	1 028 341
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	97%	38%	38%	38%

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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.

В течение 1 квартала 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 апреля 2016 год	На 1 января 2016 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	82,24	92,05
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	144,37	156,56
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,72	0,78

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.

Управление Капиталом

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры



предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка. Одним из актуальных вопросов для Банка является наращивание капитальной базы.

Для пополнения капитала Банком могут использоваться два метода:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Реинвестирование прибыли - самая приемлемая форма финансирования Банка, который стремится расширить свою деятельность.

Чистая прибыль, которая осталась в распоряжении Банка после выплаты налогов, может быть направлена во исполнение двух основных задач:

- 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам;
- 2) достаточное финансирование деятельности банка. Таким образом, дивидендная политика Банка оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников.

Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другого;
- нет угрозы потери контроля над Банком со стороны акционеров.

Одним из недостатков метода внутренних источников пополнения капитала это медленное наращивание капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:

- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординированный займ);
- продажа активов и аренда недвижимости.

Внешние источники роста капитальной базы позволяют Банку решать задачи по наращиванию капитала быстро и в больших объемах.

В настоящее время главным источником роста капитала Банка является нераспределенная прибыль.

В течение 1 квартала 2016 года Банк не выплачивал дивиденды.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

В течение 1 квартала 2016 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

В течение отчетного периода не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

И.Б. Ионова
Председатель Правления



Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

13 мая 2016 года