

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	29369	25337
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	92991	586074
12.1	Обязательные резервы	3.1	23822	11609
13	Средства в кредитных организациях	3.1	61979	21654
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	554
15	Чистая осудная задолженность	3.3	1960067	2409306
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4, 3.6	1011282	1188073
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		212	22527
19	Отложенный налоговый актив		2245	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	54456	3746
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	465654	264159
13	Всего активов		3678255	4521430
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	915436	1089322
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	1174695	2215327
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		45016	18125
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	5
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	315791	21920
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		332	28
20	Отложенное налоговое обязательство		0	3461
21	Прочие обязательства	3.14	35282	23890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	5855
23	Всего обязательств		2441544	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 отложенный налоговый актив)		1700	-3149
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

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	143721	80190
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	65712	59003
135	Всего источников собственных средств	1236711	1161622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	2335201	7150797
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	141826
138	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

11.11.2016

Контрольная сумма: :1712

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



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 9 месяцев 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 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:		122600	145122
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21020	13558
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18234	19736
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		83346	111828
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		100372	122766
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		37879	79845
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61535	41363
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		958	1558
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22228	22356
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	-1765	930
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	-39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20463	23286
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72478	-54470
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		3213	349
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		290571	-6061
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.18	-238808	158775
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1050	844
14	Комиссионные доходы		131320	42590
15	Комиссионные расходы		75541	15769
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	-8232	-4272
19	Прочие операционные доходы		1129	142
20	Чистые доходы (расходы)		197643	145414
21	Операционные расходы		100718	80552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		96925	64862
23	Возмещение (расход) по налогам	3.19	31213	11373
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		65712	53489
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	65712	53489

Раздел 2. О прочем 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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		65712	53489
12	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:		4830	26341
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4830	26341
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20	5881
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4850	20460
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4850	20460
10	Финансовый результат за отчетный период	3.16	70562	73949

Председатель Правления

Ионова И. Б.

И.П.

Главный бухгалтер

Григоренко Л. С.

Исполнитель

Якина Н. Р.

Телефон: (495) 709 90 3

11.11.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 41985

Раздел 2. 17399

Версия файла описателей (.PAK): 26_10_2016



Банковская отчетность	
Код свершения	Код кредитной организации (Филиала)
по ОВД	по ОКПО
	Регистрационный номер
	(//порядковый номер)
145286585000	09801026
	435

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

по состоянию на 01.10.2016 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 ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	[Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату]		[Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года]	
			включая в расчет капитала	исключая в расчет капитала	включая в расчет капитала	исключая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, за точ числе сформированный:		966834.0000	X	966834.0000	X
1.1	Обыкновенные акции (доля)		966834.0000	X	966834.0000	X
1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		143721.0000	X	80190.0000	X
2.1	Прошлых лет		143721.0000	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 погашению	Не применено		X	Не применено	X
5	Исключенные из расчета собственных средств (капитала)	Не применено		X	Не применено	X
6	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне	Не применено		X	Не применено	Не применено
7	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1169194.0000	X	1105663.0000	X
8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
9	Корректировка торгового портфеля	Не применено			Не применено	Не применено
10	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5083.0000	0.0000	8.0000	0.0000
12	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					

	Имеется ли в балансе перефертное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
138	Имеется ли в балансе перефертное владение инструментами добавочного капитала					
139	Имеется ли в балансе перефертное владение в инструментах добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существуют ли в балансе перефертные владения в инструментах добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3389.0000	X	12.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3389.0000	X	12.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		3389.0000	X	12.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	исключенные собственные средства, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственного средства (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторских ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)		3389.0000	X	12.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1129366.0000	X	1105643.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		68314.0000	X	46582.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		67.0000	X	76.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
150	Резервы на возможные потери			X		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		68381.0000	X	46658.0000	X
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Выявленное перефертное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо
154	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	исключенные источники капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X

7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	71842.01	99881.01
7.1.1	Общий	18850.01	22736.01
7.1.1.1	Специальный	52992.01	77143.01
7.1.1.2	Специальный	0.01	0.01
7.1.1.3	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	11432.01	12390.01
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	253.01	219.01
7.2.1	Общий	11179.01	12171.01
7.2.2	Специальный	0.01	0.01
7.2.3	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.01	0.01
7.3	Валютный риск, всего в том числе:	0.01	0.01
7.3.1	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.01	0.01
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01
7.4.1	Основной товарный риск	0.01	0.01
7.4.2	Дополнительный товарный риск	0.01	0.01
7.4.3	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.01	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					4	6
1	Фактически сформированные Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	221761	8494	136821	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		24431	1764	6791	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск увеличения потерь, и прочих потерях		197331	12585	71481	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		01	-5855	58551	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01	01	01	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	1129366.01	1124040.01	1123993.01	1105643.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3674274.01	4525141.01	3545759.01	4638073.01
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	3.21	30.71	24.81	31.71	23.81

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия								
			Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень консолидации, в который инструмент включается после (на котором инструмент включается в капитал)	Тип инструмента	Сложность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1 ПАО "Бест Эффортс Банк"	10400435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	объемные акции	564900000	1564900000			
2 ПАО "Бест Эффортс Банк"	20100435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированные акции	57000	190000			
3 ПАО "Бест Эффортс Банк"	20200435В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не соответствует	на индивидуальной основе	привилегированные акции	6000	10000			

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выплаты (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления платежей по инструментам или иных действий к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1 Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у	нет			
	18.02.1994									полностью по у	нет			
	16.02.1995									полностью по у	нет			
	01.08.1995									полностью по у	нет			
	31.01.1996									полностью по у	нет			
	17.09.1997									полностью по у	нет			
	13.01.2000									полностью по у	нет			
	19.12.2003									полностью по у	нет			
	05.11.2004									полностью по у	нет			
	25.08.2005									полностью по у	нет			
2 Акционерный капитал	07.04.1993	бессрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у	нет			

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.21	4.5	45.3	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	45.3	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	48.0	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	67.3	92.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	172.3	156.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.8	0.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.0 Минимальное 0.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	105.3	121.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	3.6	6.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматива 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	1.5	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 риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3678255
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применяется для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое 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)	77704
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-294948
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	64220
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3396791

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:		2858748.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		39828.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2818920.0
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:		77704.0
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 неприменно
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:		77704.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1072598.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		322483.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		27534.0
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:		777650.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1129366.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		3674274.0

финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),			
всего:			
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.21	30.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
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 долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		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-2В и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 705 90 3

11.11.2016

Контрольная сумма:
 ☉.813 Раздел 1 :53255
 ☉.813 Раздел 2.1 :975
 ☉.813 Раздел 2.2 :49026
 ☉.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



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 01.10.2016 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 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:		341910	-63691
1.1.1	проценты полученные		132921	173751
1.1.2	проценты уплаченные		-108527	-121465
1.1.3	комиссии полученные		131320	42590
1.1.4	комиссии уплаченные		-75559	-15810
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменившиеся в наличии для продажи		72478	-54470
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		290571	-6061
1.1.8	прочие операционные доходы		3652	948
1.1.9	операционные расходы		-96085	-80127
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8861	-3047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-906804	-954553
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12213	3463
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		554	-941
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		153762	-715280
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-226275	54671
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1347455
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-173463	566000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-970821	488969
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	-356
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		300899	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20750	-3624
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-564894	-1018244
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "изменяющиеся в наличии для продажи"		-555903	-449082
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "изменяющиеся в наличии для продажи"		720462	1430540
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		-55072	-700
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)		109487	980758
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

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-23	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-23	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5509	17946
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.22	-460939	-19540
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		621456	178740
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		160517	159200

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 705 90 3

11.11.2016
Контрольная сумма :23021
Версия файла описателей (.PAK):28.10.2016





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ОКТЯБРЯ 2016 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

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.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 /промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства в кассе	29 369	25 337
Денежные средства на счетах в Банке России	69 169	574 465
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	61 979	21 654
Итого денежных средств	160 517	621 456

По состоянию на 1 октября 2016 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 23 822 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
В кредитных организациях Российской Федерации	17 035	10 367
В странах ОЭСР	44 944	11 287
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	61 979	21 654



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

	<u>На 1 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются: - индекс S&P	0	554
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	554

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:

	<u>На 1 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	1 622 967	1 260 081
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	322 483	1 106 664
Кредиты юридическим и физическим лицам	17 060	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 443)	(679)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	1 960 067	2 409 306

По статье Прочие размещенные средства отражены денежные средства, перечисленные для расчетов 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 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	1 945 450	2 366 745
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 6 месяцев	0	30 000
От 6 до 12 месяцев	585	0
Свыше года	16 475	13 240
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 443)	(679)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	1 960 067	2 409 306

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации



3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги:	895 556	1 065 263
Российские государственные облигации	236 428	74 425
Корпоративные облигации:	101 810	50 836
Облигации кредитных организаций	557 318	940 002
Долевые ценные бумаги:	115 726	122 810
Корпоративные акции	113 525	120 126
Акции кредитных организаций	2 201	2 684
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 011 282	1 188 073

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

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

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 октября 2016 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 44 062 тыс. рублей.

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	236 428	74 425
- до 6 месяцев включительно	0	58
- свыше 3 лет	236 428	74 367
Облигации кредитных организаций	557 318	940 002
- до 6 месяцев включительно	0	115 964
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	53 104
- от 1 года до 3 лет включительно	282 468	171 168
- свыше 3 лет	274 850	599 766
Корпоративные облигации	101 810	50 836
- свыше 3 лет	101 810	50 836
Итого долговых ценных бумаг	895 556	1 065 263

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 октября 2016 года Банком заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В



качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 472 632 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 25 431 тыс. рублей.

На 1 октября 2016 год

	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	212 366	11,9	от 8 года до 16 лет
Облигации кредитных организаций	149 187	12,28	от 2 лет до 8 лет
Корпоративные облигации:	85 648	11,9	до 16 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	447 201		

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	45 984	3 726
Нематериальные активы	8 472	20
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 456	3 746



Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	0	0	0	0	0	1 361	1 366
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	1 827	0	0	0	0	0	0	1 827
Резерв по прочим финансовым активам	(18 115)	(132)	0	0	0	0	(1 356)	(19 603)
Прочие нефинансовые активы	1 247	745	1 214	728	0	195	0	4 129
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 065	735	1 105	175	0	178	0	3 258
Расчеты с бюджетом по налогам	0	10	109	0	0	0	0	119
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	553	0	17	0	570
Прочие	244	0	0	0	0	0	0	244
Резерв по прочим нефинансовым активам	(62)	0	0	0	0	0	0	(62)
Итого прочих активов	457 900	5 612	1 214	728	0	195	5	465 654

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 17 тыс. рублей

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

	Сроки востребования							всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	Просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	242 439	5 514	0	0	0	0	0	247 953
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	243 757	0	0	0	0	0	0	243 757
Требования по получению процентов	0	5 401	0	0	0	0	0	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	113	0	0	0	0	2 822	2 940
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства не признаваемые ссудой, в том числе:	2 868	0	0	0	0	0	0	2 868
Резерв по прочим финансовым активам	(4 193)	0	0	0	0	0	(2 822)	(7 015)
Прочие нефинансовые активы	63	1 463	428	181	3 235	10 836	0	16 206
Дебиторская задолженность по	73	1 384	428	0	382	302	0	2 569



хозяйственным операциям								
Расчеты с бюджетом по налогам	38	79	0	181	0	0	0	298
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 853	10 534	0	13 387
Прочие	17	0	0	0	0	0	0	17
Резерв по прочим нефинансовым активам	(65)	0	0	0	0	0	0	(65)
Итого прочих активов	242 502	6 977	428	181	3 235	10 836	0	264 159

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

	<u>На 1 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Прочие привлеченные средства по сделке РЕПО	664 526	1 002 879
Средства кред. организаций на брокерских счетах	250 910	86 443
Итого средств кредитных организаций	<u>915 436</u>	<u>1 089 322</u>

3.12 Средства клиентов

	<u>На 1 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Средства на брокерских счетах	644 277	709 495
Средства на текущих и расчетных счетах	336 699	610 311
Клиенты - физические лица	26 598	10 970
Корпоративные клиенты	310 101	599 341
Срочные депозиты	168 384	875 990
Клиенты - физические лица	18 424	7 161
Корпоративные клиенты	149 960	868 829
Прочие привлеченные средства	25 335	19 531
Итого средств клиентов	<u>1 174 695</u>	<u>2 215 327</u>

3.13 Выпущенные долговые обязательства

	<u>на 1 октября 2016 года</u>	<u>на 1 января 2016 года</u>
Выпущенные облигации	315 791	0
Выпущенные векселя процентные	0	21 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	<u>315 791</u>	<u>21 920</u>



Банк осуществил эмиссию биржевых облигаций (документарных, процентных, неконвертируемых, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев с даты начала размещения:

серия	дата размещения	срок погашения, дн.	номинал (дол США)	количество, шт.	процентные ставки
БЕСТЭФФОРТСБАНК 001-БО	07.06.2016	183	1000	5000	0.75%

По выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность.

3.14 Прочие обязательства

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства	2 398	10 441
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	1 288	9 443
- рубли	543	9 427
- доллары США	745	16
Расчеты с поставщиками	1 110	998
Нефинансовые обязательства	32 884	13 449
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	4 908	5 455
Обязательства по выплате дивидендов	0	4 551
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 144	498
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	26 832	2 945
- рубли	26 819	2 764
- евро	13	181
Итого прочих обязательств:	35 282	23 890

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

на 1 октября 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	156	1 497	745	0	0	0	2 398
Обязательства по уплате процентов	0	543	745	0	0	0	1 288
Расчеты с поставщиками	156	954	0	0	0	0	1 110
Нефинансовые обязательства	32 610	133	141	0	0	0	32 884



Расчеты с сотрудниками по оплате труда	4 908	0	0	0	0	0	4 908
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	883	120	141	0	0	0	1 144
прочие нефинансовые обязательства	26 819	13	0	0	0	0	26 832
Итого прочих обязательств:	32 766	1 630	886	0	0	0	35 282

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 октября 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 2014 и 2015 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года Банк не владел собственными акциями.

3.16 Доходы и расходы

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2016 года составила 65 715 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 год прибыль Банка составила 53 489 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2016 года составила 70 562 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 год финансовый результат Банка составила 73 949 тыс. рублей.

3.17 Создание резерва под обесценение

	на 1 октября 2016 года	на 1 октября 2015 года
По кредитам, выданным клиентам	(1 765)	930
По прочим потерям	(8 232)	(4 272)
	(9 997)	(3 342)

3.18 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы курсовых разниц, признанных в составе финансового результата на 1 октября 2016 и на 1 октября 2015, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили - 238 808 тыс. рублей и 158 775 тыс. рублей соответственно.

3.19 Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	25 714	8 405
Отложенный налог на прибыль	(5 686)	616
Прочие налоги и сборы	11 185	2 352
Всего начисленных и уплаченных налогов	31 213	11 373

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 в моделировании влияния размеров операций на достаточность капитала.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме



обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 9 месяцев 2016 года эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 63 531 тыс. рублей и составила 143 721 тыс. рублей.

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

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

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

	на 1 октября 2016 года	на 1 января 2016 года
Базовый капитал	1 129 366	1 105 643
Основной капитал	1 129 366	1 105 643
Дополнительный капитал	68 381	46 658
Всего капитала	1 197 747	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 495 367	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	48,00%	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	8 509	25 067	3 426	17 918
Восстановление резервов	6 745	11 015	4 894	23 773
Остаток на 01.10.2016	2 443	18 165	1 568	0

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



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	67
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 090 131	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	65 712	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	68 314
4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	1 700	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	65 712
4.1	включенная в расчет дополнительного капитала	X	2 364	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	2 364
5	Прочие активы, всего в том числе	12	465 654	X	X	X
5.1	расходы будущих периодов	X	570	расходы будущих периодов	X	570
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54 456	X	X	X



6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 472	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	8 472	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2таблицы)	9	5 083
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 389
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 245	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6,7	3 033 328	X	X	X



	погашения", всего, в том числе:					
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	44 062	"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	143 721	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	143 721
11.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	143 721
12	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

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

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 30,74%. По сравнению со значением на 1 января 2016 года показатель финансового рычага увеличился на 6,9 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага уменьшилась на 963 799 тыс. рублей.



3.22 Движение денежных средств

По состоянию на 1 октября 2016 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 23 822 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.

4. 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.



Информация о процедурах оценки рисков, управления рисками и капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

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 9 месяцев 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 октября 2016 года	на 1 января 2016 года
Базовый капитал	1 129 366	1 105 643
Основной капитал	1 129 366	1 105 643
Дополнительный капитал	68 381	46 658
Всего капитала	1 197 747	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 495 367	2 719 898
Норматив достаточности капитала (%)	48,00%	42,4%

Изменение уровня достаточности капитала в течение квартала представлено следующим образом:

	Максимальное значение за 9 месяцев 2016 года	Минимальное значение за 9 месяцев 2016 года	Среднее значение за 9 месяцев 2016 года
Норматив достаточности капитала (%)	52,46	43,31	47,48

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 утверждаются 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 основываются 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 октября 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:	17 060	13 240
<i>Потребительские кредиты</i>	17 060	13 240
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	17 060	43 240
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 986)	(300)
Итого чистой ссудной задолженности	15 074	42 940



Совокупный объем кредитного риска по Банку на 1 октября 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	1 138 896	536 764
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	560 658	0
Денежные средства в кассе	29 369	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	92 991	0
ФОР	23 822	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	438 298	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	51 843	10 369
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	44 944	8 989
Средства на счетах банков РФ	6 899	1 380
III группа (активы с риском 50%), всего, из них:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	500 489	500 489
Денежные средства на брокерских счетах	433 293	433 293
Ссудная задолженность	7 653	7 653
Требования по налогу на прибыль	212	212
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	1 959 916	324 531
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	100 469	133 722
с коэффициентом риска 130 процентов	91 653	119 150
с коэффициентом риска 150 процентов	7 469	11 204
с коэффициентом риска 250 процентов	1 347	3 368
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 октября 2016 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		итого	по категориям качества														
			I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	62 047	61 979	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	1 962 510	1 907 276	45 779	9 455	0	0	0	0	0	0	2 443	2 443	2 443	457	1 986	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	737 290	711 841	25 449	0	0	0	0	0	0	0	254	1	1	1	0	0	0
Прочие активы	494 211	14 919	476 054	1 816	0	1 422	5	30	7	1 317	19 587	19 587	19 664	17 334	908	0	1 422



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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный			
		по категориям качества															
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	21 722	21 654	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	68	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
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
Прочие активы	265 172	13 580	248 700	0	0	2 892	0	0	0	2 822	7 005	7 005	7 080	4 188	0	0	2 892



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

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

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи задолженность контрагентов обеспечена:

	на 1 октября 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 котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	30	93
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не относящихся к обеспечению I категории качества, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	290 548	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)	64 510	15 543

По кредитам юридических лиц:

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 октября 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	30	93



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.

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	на 1 октября 2016	на 1 января 2016
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	689 861	1 022 411

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 октября 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 течение 9 месяцев 2016 года 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 октября 2016	на 1 января 2016
Процентный риск (ПР)	71 842	99 881
Общий процентный риск (ОПР)	18 850	22 738
Специальный процентный риск (СПР)	52 992	77 143
Фондовый риск (ФР)	11 432	12 390
Общий фондовый риск (ОФР)	253	219
Специальный фондовый риск (СФР)	11 179	12 171
Рыночный риск (РР)	1 040 925	1 403 388
РР/Капитал	86,9%	122,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 86,9%. 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 3 «Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

На 1 октября 2016 года размер портфеля ценных бумаг составил 12% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

На 1 октября 2016 года весь портфель долговых ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список Банка России 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 октября 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 октября 2016 год		На 1 января 2016 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	13 887	0	14 737
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(13 887)	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 октября 2016	на 1 января 2016
USD (рублевый эквивалент)	-3 295	-2 565
EUR (рублевый эквивалент)	482	782
GBP (рублевый эквивалент)	-42	0
ОВП	-2 855	-1 783
ОВП/Капитал	-0,24%	-0,16%
Лимит ОВП	15 000	5 000



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2016 года может быть представлена следующим образом (все валюты приведены к рублям по курсу Банка России на 1 октября 2016 г).

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	9 790	14 632	4 948	0	29 369
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 991	0	0	0	92 991
2.1. Обязательные резервы	23 822	0	0	0	23 822
3. Средства в кредитных организациях	7 980	44 494	9 475	30	61 979
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	337 509	116 235	1 506 284	38	1 960 067
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	939 617	71 599	66	0	1 011 282
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	212	0	0	0	212
9. Отложенный налоговый актив	2 245	0	0	0	2 245
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 456	0	0	0	54 456
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	250 994	200 904	12 306	1 450	465 654
13. Всего активов	1 695 794	447 864	1 533 078	1 519	3 678 255
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	670 015	4 421	241 000	0	915 436
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	757 784	352 070	63 280	1 561	1 174 695
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	22 517	21 455	1 044	0	45 016
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0	0	8
18. Выпущенные долговые обязательства	0	315 791	0	0	315 791
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	332	0	0	0	332
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	34 523	745	13	0	35 282
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	1 462 662	673 028	304 293	1 561	2 441 544



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом (все валюты приведены к рублям по курсу Банка России на 1 января 2016 г).

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (убытка). Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 октября 2016 года	на 1 января 2016 года
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	96	156
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	(8)	0
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(659)	(513)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 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, СПО НФА, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

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

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками



информациями, 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 на дату мониторинга составляет 36,8 млн. рублей или 3,07% от капитала.

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

Показатели	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Чистые процентные доходы	73 278	88 911
Чистые непроцентные доходы	171 750	83 237

Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 октября 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи:						
Российские государственные облигации	236 428	236 428	0	74 425	74 425	0
Корпоративные облигации	101 810	101 810	0	50 836	50 836	0
Облигации кредитных организаций	557 319	557 319	0	940 00	940 002	0

Информация по инвестициям в долевыe инструменты.

	на 1 октября 2016 года			на 1 января 2016 года		
	Всего	в рублях	в иностранной валюте	Всего	в рублях	в иностранной валюте
Портфель долевыx ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи:						
Российских эмитентов	44 062	44 062	0	45 651	45 651	0
Иностранн ых эмитентов	71 665	0	71 665	77 159	0	77 159

Все ценные бумаги иностранн ых эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихс я в наличие для продажи являются котируемыми междунаро дных 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.

В течение 9 месяцев 2016 года резервы по долевым ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, не формировались.

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

Информация об объеме нереализованных доходов/расходах от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги представлена следующим образом:

Отчетная дата	Переоценка, признанная на счетах капитала (тыс. рублей)	Переоценка, включенная в расчет дополнительного капитала (тыс. рублей)
1 октября 2016	892	2 364
1 января 2016	-6 858	-2 743

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.

Оценка процентного риска с использованием гэп-анализа на 1 октября 2016 года

На 01 октября 2016 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Ссудная задолженность, всего, из них:	324 560	1 554	1 823	5 773	333 710
кредитных организаций	324 261	0	0	0	324 261
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	48	0	0	0	48
физических лиц, всего, из них:	251	1 554	1 823	5 773	9 401
Прочие активы	246 790	0	0	0	246 790
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
Валютно-процентные свопы	1 077 181	0	0	0	1 077 181
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 648 531	1 554	1 823	5 773	1 657 681
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего, из них:	664 526	0	0	0	664 526
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	89 448	102 348	0	3 571	191 796
депозиты и юридических лиц	49 980	100 760	0	1 000	150 740



вклады (депозиты) физических лиц	14 133	1 588	0	2 571	15 721
Выпущенные долговые обязательства	0	316 536	0	0	316 536
Источники собственных средств (капитала)	0	0	100	0	100
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Валютно-процентные свопы	1 076 615	0	0	0	1 076 615
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 830 589	418 884	100	3 571	2 249 573
Совокупный ГЭП	-182 058	-417 330	1 723	2 202	-591 892
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 400 базисных пунктов	-6 978.65	-13 918	17	0	-20 880
- 400 базисных пунктов	6 978.65	13 918	-17	0	20 880

Процентный риск оценивается на основе гэп-анализа (форма 0409127). Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа 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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года может быть представлен следующим образом.

	на 1 октября 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	2 155	(3 090)	(19 944)	3 599	(8 006)	(36 634)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(2 155)	3 090	19 944	(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.

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, %
H2	16	Не устанавливать
H3	55	Не устанавливать
H4	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 внутрисуточной 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	160 519	160 519	160 519	160 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 622 967	1 946 323	1 949 078	1 954 851
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	538 652	1 288 766	1 288 766	1 288 766
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	453 867	458 724	458 724	460 729
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 776 005	3 854 332	3 857 087	3 864 865
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	250 910	250 910	250 910	250 910
Средства клиентов, из них	989 336	1 146 792	1 149 363	1 151 363
вклады физических лиц	30 336	42 512	45 083	45 083
Выпущенные долговые обязательства	0	316 536	316 536	316 536
Прочие обязательства	32 623	1 079 121	1 079 121	1 079 121
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 272 869	2 793 359	2 795 930	2 797 930
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности	1 503 136	1 060 973	1 061 157	1 066 935
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	118%	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 9 месяцев 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 октября 2016 год	На 1 января 2016 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	67,29	92,05



Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	172,33	156,56
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,80	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 9 месяцев 2016 года Банк не выплачивал дивиденды.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.


В течение 9 месяцев 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



11 ноября 2016 года


Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер