

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года.

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

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Рубль/Доллар США	63,0756	69,4706
Рубль/Евро	71,8179	79,4605
Рубль/ Фунт стерлингов Соединенного королевства	79,9105	88,2832

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

Полный состав Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx и на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ»: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?Id=1929>.

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока

действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

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

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

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав банковского холдинга входят:

	Эффективная доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК	Страна регистрации
ПАО «Бест Эффортс Банк»	97,22	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	63,83	Россия
АО «Клиринговый центр МФБ»	53,68	Россия
АО «Бест Экзеkjюшн»	44,43	Россия
АО «Матчинг Солюшенс»	99,96	Россия
АО «Восход»	63,83	Россия

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами Банка.

Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год и с Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

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

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

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2019 года.

В целях сопоставимости данных и в соответствии с адресным разъяснением Банка России по порядку составления отчетности по форме 0409806 средства на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» по состоянию на 1 января 2019 года были реклассифицированы из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статьи «Средства в кредитных организациях» и «Прочие активы» формы 0409806:

	<i>Данные на 1 января 2019 года (до реклассификации)</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Данные на 1 января 2019 года (после реклассификации)</i>
Средства в кредитных организациях	20 888	166 160	187 048
Чистая ссудная задолженность	2 089 167	(174 593)	1 914 574
Прочие активы	390 543	8 433	398 976

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе	21 016	25 017
Денежные средства на счетах в Банке России	67 917	128 617
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	910 282	187 116
Резерв по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Резерв ОКУ	(137)	0
Итого денежных средств	999 010	340 682

По состоянию на 1 июля 2019 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 19 263 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
В кредитных организациях Российской Федерации	905 153	185 264
В странах ОЭСР	5 129	1 852
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	910 282	187 116

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги:	253 368	0
Корпоративные акции	253 368	
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	406	0
-ценные бумаги	406	
-иностранная валюта	0	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 774	0

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовая деятельность	253 368	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368	0

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 год.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	51
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	760 411	1 901 926
Кредиты физическим лицам	10 003	13 517
Резерв на возможные потери по ссудам	(331)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	331	0
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	770 414	1 914 574

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	760 411	1 443 900
От 1 до 3 месяцев	0	458 077
От 3 до 6 месяцев	64	223
От 6 до 12 месяцев	1 247	128
Свыше года	8 692	13 166
Просроченные	0	0

Резерв на возможные потери по ссудам	(331)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	331	0
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	770 414	1 914 574

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги:	919 473	1 585 331
Облигации Банка России	51 249	31 296
Российские государственные облигации	298 547	890 099
Облигации кредитных организаций	213 975	196 417
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	277 022	257 534
Еврооблигации	78 680	209 985
Долевые ценные бумаги:	0	58 744
Корпоративные акции	0	58 744
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	919 473	1 644 075

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках.

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Облигации Банка России	51 249	31 296
- до 6 месяцев включительно	51 249	31 296
Российские государственные облигации	298 547	890 099
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	11 306	417
- от 1 года до 3 лет включительно	0	0
- свыше 3 лет	287 241	889 682
Облигации кредитных организаций	213 975	196 417
- до 6 месяцев включительно	96 867	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	96 018
- от 1 года до 3 лет включительно	117 108	100 399
- свыше 3 лет	0	0
Корпоративные облигации	277 022	257 534
- до 6 месяцев включительно	0	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	37 708
- от 1 года до 3 лет включительно	148 209	55 176
- свыше 3 лет	128 813	164 650
Еврооблигации	78 680	209 985
- до 6 месяцев включительно	0	35 870
- от 6 месяцев до 1 года включительно	5 672	0
- от 1 года до 3 лет включительно	28 178	35 385
- свыше 3 лет	44 830	138 730
Итого долговых ценных бумаг	919 473	1 585 331

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 611-П¹ сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы):

	Величина требова- ний	Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстанов- ление) резервов	Списание безнадёжной задолженнос- ти за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 июля 2019 года
Долговые ценные бумаги:						
Российские государственные облигации	298 219	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	212 979	0	5 078	0	5 078	5 078
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	275 739	0	18 492	0	18 492	18 492
Еврооблигации	77 580	0	4 040	0	4 040	4 040
Итого резервов	864 517	0	27 610	0	27 610	27 610

4.1.5 Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

¹ Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П)

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 4.1.5 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

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

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

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

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

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

на 1 июля 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368	406	0	253 774
Долевые ценные бумаги:	253 368	0	0	253 368
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	0	406	0	406
-ценные бумаги	0	406	0	406
-иностранная валюта	0	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	919 473	0	0	919 473
Долговые ценные бумаги:	919 473	0	0	919 473
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 155	0	1 155
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	0	1 155	0	1 155
-ценные бумаги	0	344	0	344
-иностранная валюта	0	811	0	811

Итого	1 172 841	1 561	0	1 174 402
-------	-----------	-------	---	-----------

на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долговые ценные бумаги:	1 585 332	0	0	1 585 332
Долевые ценные бумаги:	34	0	58 709	58 743
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 585 366	0	58 709	1 644 075

В связи с изменением критериев активного рынка долевые ценные бумаги были переведены с 3 Уровня иерархии справедливой стоимости на 1 Уровень.

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнем 1 и Уровнем 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие за первое полугодие 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 3	
	Из Уровня 1 в Уровень 3	Из Уровня 3 в Уровень 1
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	197 365	160 682
Итого переводов финансовых активов	197 365	160 682

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368	253 368	0	0
Положительная справедливая стоимость ПФИ	406	406	0	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для	919 473	919 473	1 644 075	1 644 075

продажи

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Денежные средства	21 016	21 016	25 017	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	87 180	87 180	150 856	150 856
Средства в кредитных организациях	910 077	910 077	187 048	187 048
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	770 414	770 414	1 914 574	1 914 574
Прочие активы	347 328	347 328	398 522	398 522
Итого финансовых активов	3 309 262	3 309 262	4 320 092	4 320 092

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Отрицательная справедливая стоимость ПФИ	1 155	1 155	0	0
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 213 479	2 213 479	3 178 622	3 178 622
Прочие обязательства	18 376	18 376	129 145	129 145
Итого финансовых обязательств	2 233 010	2 214 634	3 307 767	3 307 767

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Банком не осуществлялись.

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

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года представлена в следующих таблицах:

за первое полугодие 2019 года

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 июля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	27 610	27 610

Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	0	27 610	27 610
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства в кредитных организациях	68	0	0	0	68
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920	(589)	0	(589)	331
Прочие активы	25 773	(6 285)	379	(5 906)	19 867
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 761	(6 874)	379	(6 495)	20 266
Итого изменение резервов за период	26 761	(6 874)	379	21 115	47 876

за первое полугодие 2018 года

	Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резерва по состоянию на 1 апреля 2018 года
Средства в кредитных организациях	80	(12)	0	(12)	68
Чистая ссудная задолженность	13 477	(12 311)	0	(12 311)	1 166
Прочие активы	49 195	(4 304)	193	(4 111)	45 084
Итого изменение резервов за период	62 752	(16 627)	193	(16 434)	46 318

1 января 2019 года в соответствии с внутренними документами Банк сформировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Далее представлена информация о величине оценочных резервов по состоянию на 1 июля 2019 года.

	Величина ОКУ по состоянию за 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – необеспеченные активы	ОКУ за весь срок жизни – обеспеченные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства в кредитных организациях	76	129	0	0	0	129	205
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	843	(843)	0	0	0	(843)	0

амортизированной
стоимости

Прочие активы	8 645	(4 528)	0	(657)	0	(5 185)	3 460
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	(5 242)	0	(657)	0	(5 899)	3 665
Итого изменение ОКУ за период	9 564	(5 242)	0	(657)	0	(5 899)	3 665

4.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 г. все сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента на Московской бирже в соответствии с правилами биржи и клиринга.

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств	справедливая стоимость переданных активов	сумма обязательств
Облигации Банка России	0	0	0	0
Российские государственные облигации	202 394	191 936	408 056	384 694
Облигации кредитных организаций	0	0	5 485	4 997
Итого переданных активов и обязательств	202 394	191 936	413 541	389 691

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П² 1 января 2019 года долевые ценные бумаги были реклассифицированы из категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 58 744 тыс. рублей.

4.1.11 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 г. все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

² Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

4.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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

4.1.13. Прочие активы

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	261 499	400 261
- <i>рубли</i>	29	65
- <i>доллары США</i>	142 970	141 155
- <i>евро</i>	118 500	259 041
Средства в клиринговой организации в том числе:	61 127	10 728
- <i>рубли</i>	96	53
- <i>доллары США</i>	59 999	10 675
- <i>евро</i>	1 032	0
Денежные средства в расчетах в долларах США	13 585	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	12 121	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 233	1 781
Прочие	1 223	1 401
Резерв по прочим финансовым активам	(19 867)	(25 773)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	16 407	0
Итого прочих финансовых активов	347 328	398 529
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	398	447
Прочие	4	0
Итого прочих нефинансовых активов	402	447
Итого прочих активов	347 730	398 976

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

на 1 июля 2019 года

	Сроки востребования							всего
	до востре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	просро- ченная зadol- женность	
Прочие финансовые активы	319 032	16 840	8 212	2 709	535	0	0	347 328
Денежные средства на брокерских счетах	261 499	0	0	0	0	0	0	261 499
Средства в клиринговой организации	61 127	0	0	0	0	0	0	61 127
Денежные средства в расчетах	0	13 585	0	0	0	0	0	13 585
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	58	8 644	2 852	563	0	4	12 121
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	946	0	0	0	0	287	1 233
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	1 223	0	0	0	0	0	0	1 223
Резерв по прочим финансовым активам	(18 923)	(50)	(432)	(143)	(28)	0	(291)	(19 867)
Оценочный резерв	14 106	2 301	0	0	0	0	0	16 407

Прочие нефинансовые активы	181	111	84	26	0	0	0	402
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	177	111	84	26	0	0	0	398
Прочие	4	0	0	0	0	0	0	4
Итого прочих активов	319 213	16 951	8 296	2 735	535	0	0	347 730

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования							
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	Просроченная задолженность	всего
Прочие финансовые активы	393 458	2 958	1 872	234	7	0	0	398 529
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	400 261	0	0	0	0	0	0	400 261
Средства в клиринговой организации	10 728	0	0	0	0	0	0	10 728
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 902	3 745	469	15	0	0	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	833	0	0	0	0	948	1 781
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	1 394	7	0	0	0	0	0	1 401
Резерв по прочим финансовым активам	(18 925)	(3 784)	(1 873)	(235)	-8	0	(948)	(25 773)
Прочие нефинансовые активы	299	137	4	4	3	0	0	447
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	299	137	4	4	3	0	0	447
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	393 757	3 095	1 876	238	10	0	0	398 976

Информация об изменении резервов на возможные потери по прочим активам и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена в п 4.1.8 настоящей пояснительной информации.

4.1.14 Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	518 632	470 085
Средства кред. организаций на брокерских счетах	32 754	23 310
Итого средств кредитных организаций	551 386	493 395

4.1.15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства на брокерских счетах	766 187	1 520 057
Средства на текущих и расчетных счетах	349 024	303 516
Клиенты - физические лица	8 501	9 785
Корпоративные клиенты	340 523	293 731
Срочные депозиты	534 230	612 389

Клиенты - физические лица	13 517	24 846
Корпоративные клиенты	520 713	587 543
Прочие привлеченные средства	12 652	249 265
Итого средств клиентов	1 662 093	2 685 227

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются:	1 155	0
- ценные бумаги	344	0
- иностранная валюта	811	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155	0

4.1.17 Прочие обязательства

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Денежные средства в расчетах в долларах США	13 571	0
Расчеты с поставщиками	714	818
Обязательства по выплате дивидендов	1 185	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	2 906	127 572
- <i>рубли</i>	408	114
- <i>доллары США</i>	2 476	127 411
- <i>евро</i>	22	47
Итого финансовых обязательств	18 376	129 145
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 052	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	3 793	3 706
Прочие нефинансовые обязательства	55	6
Итого финансовых обязательств	13 900	12 154
Итого прочих обязательств:	32 276	141 299

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

на 1 июля 2019 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	4 091	14 285	0	0	0	0	18 376
Денежные средства в расчетах	0	13 571	0	0	0	0	13 571
Расчеты с поставщиками	0	714	0	0	0	0	714
Обязательства по выплате дивидендов	1 185	0	0	0	0	0	1 185
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	2 906	0	0	0	0	0	2 906
Нефинансовые обязательства	11 178	1 326	328	75	0	993	13 900
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	9 059	0	0	0	0	993	10 052
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 064	1 326	328	75	0	0	3 793
Прочие нефинансовые	55	0	0	0	0	0	55

обязательства							
Итого прочих обязательств:	15 269	15 611	328	75	0	993	32 276

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования						
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года	всего
Финансовые обязательства	128 327	818	0	0	0	0	129 145
Расчеты с поставщиками	0	818	0	0	0	0	818
Обязательства по выплате дивидендов	755	0	0	0	0	0	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	127 572	0	0	0	0	0	127 572
Нефинансовые обязательства	9 754	830	615	0	0	955	12 154
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	7 487	0	0	0	0	955	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 261	830	615	0	0	0	3 706
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств:	138 081	1 648	615	0	0	955	141 299

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	49 555	63 174
Сделок РЕПО	24 707	71 578
Кредитов, выданных клиентам	694	1 333
Прочих операций	80	0
Итого процентных доходов	75 036	136 085
	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	3 918	35 684
Депозитам, привлеченных от клиентов	19 941	25 415
Прочим привлеченным средствам	3 026	1 194
Итого процентных расходов	26 885	62 293

4.2.2 Комиссионные доходы

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Брокерские операции	96 754	88 051
Услуги Маркет-мейкера	22 594	13 329
Обслуживание и ведение банковских счетов	6 084	3 039
Депозитарные операции	3 275	1 507
Ведение внутреннего учета	1 869	1 574

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2019 года.

Прочие	2 451	2 824
Итого комиссионных доходов	133 027	110 324

4.2.3 Комиссионные расходы

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Брокерские операции	54 395	51 446
Депозитарные операции	4 157	2 079
Расчетные операции	1 085	900
Биржевые операции	8 717	4 074
Прочие	37	91
Итого комиссионных расходов	68 391	58 590

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

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Доходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	152 354	18 658
от операций с долговыми ценными бумагами	4 408	7 474
от операций с долевыми ценными бумагами	113 341	0
от операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	34 605	11 184
иностранная валюта	21 805	11 072
ценные бумаги	12 800	112
Расходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	32 387	34 584
от операций с долговыми ценными бумагами	12 163	18 571
от операций с долевыми ценными бумагами	9	0
от операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	20 215	16 013
иностранная валюта	9 803	15 954
другие базисные (базовые) активы	10 412	59
Чистые доходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	119 967	(15 926)

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

В составе прочего совокупного дохода за первое полугодие 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признана чистая прибыль в сумме 17 430 тыс. рублей (в первом полугодии 2018 года сумма чистой прибыли составила 14 759 тыс. рублей).

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П 1 января 2019 года долевыми ценными бумагами были реклассифицированы из категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая сумма прибыли, реклассифицированной из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли/убытка, составила 6 611 тыс. рублей.

4.2.6 Информация об обесценении и резервах

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
По кредитам, выданным клиентам	785	4 665
По прочим активам	21 984	3 918
Итого восстановлено (создано) резервов	22 769	8 583

4.2.7 Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за первое полугодие 2019 года и за первое полугодие 2018 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили -70 712 тыс. рублей и 4 930 тыс. рублей соответственно.

4.2.8 Информация об операционных расходах

	За 1-ое полугодие 2019 года	За 1-ое полугодие 2018 года
Вознаграждения сотрудников	65 265	65 844
Налоги и отчисления по заработной плате	17 570	17 803
Прочие расходы на содержание персонала	915	287
Прочие информационные услуги	4 921	2 715
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 890	6 008
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 517	3 477
Износ и амортизация	2 850	3 720
Техническое обслуживание основных средств	2 828	2 988
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	2 434	2 719
Прочие	1 976	2 662
Профессиональные услуги	1 500	538
Расходы по операционной аренде	1 049	1 761
Списание стоимости материальных запасов	858	610
Страхование	559	136
Охрана	172	136
Итого операционных расходов	112 304	111 404

4.2.9 Основные компоненты расхода по налогу

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	3 948	3 695
Отложенный налог на прибыль	32 409	1 159
Прочие налоги и сборы	3 767	4 657
Итого начисленных и уплаченных налогов	40 124	9 511

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за первое полугодие 2019 года составил 124 131 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составила 16 318 тыс. рублей, а также нераспределенная прибыль 107 813 тыс. рублей.

Наименование статьи	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-ва (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериаль- ных активов, уменьшен- ная отложенное налоговое обязательство	Резерв- ный фонд	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска	Оценоч- ные резервы под ожидае- мые кредит- ные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	565 000	401 939	(10 749)	539	58 639	0	0	96 555	1 111 923
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Влияние неправо- судного	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	565 000	401 939	(10 749)	539	58 639	0	0	96 555	1 111 923
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	16 322	(4)	0	0	0	107 813	124 131
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	107 813	107 813
прочий совокупный доход	0	0	16 322	(4)	0	0	0	0	16 318
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	96 106	96 106
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	96 033	96 033
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	73	73
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	565 000	401 939	5 573	535	58 639	0	0	108 262	1 139 948

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2019 года.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За I полугодие 2019 года	За I полугодие 2018 года
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 г. - имеющихся в наличии для продажи), в том числе	16 322	7 960
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	(1 108)	(6 799)
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	(4)	0
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	(4)	0
Итого прочий совокупный доход (убыток)	16 318	7 960

В течение первого полугодия 2019 г. общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 96 106 тыс. рублей.

По решению годового общего собрания акционеров от 15 мая 2019 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 1,70 рубля (один рубль семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Наличные денежные средства в кассе	21 016	21 016
Денежные средства на счетах в Банке России	87 180	67 917
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	910 077	910 214
Итого денежных средств	1 018 273	999 147

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 19 263 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в первом полугодии 2019 года, составили 149 886 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в первом полугодии 2019 года, составили 712 797 тыс. рублей.

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

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

В первом полугодии 2019 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками являются важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Важным аспектом в процессе управления Банком и осуществления операций является управление и контроль над рисками и достаточностью капитала, рассматриваемые Руководством Банка.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 – 2020 годы».

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

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

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

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

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом». Утвержденная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк, и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У³. Банк классифицирует следующие существенные виды типичных банковских рисков, относящиеся к нефинансовым на:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

³ Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

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

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

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

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение Коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

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

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

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

Служба управления рисками ответственна за координацию управления банковскими рисками и выполняет возложенные на нее внутренними нормативными документами функции.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

5.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

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

В целях управления кредитным риском с 1 января 2019 года Банк признает и оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности. Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п. 4.1.8 настоящей пояснительной информации.

Изменения оценочных резервов в первом полугодии 2019 года обусловлены снижением сумм требований к контрагентам.

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	9 493	13 437
<i>Потребительские кредиты</i>	9 493	13 437
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	9 493	13 437
Резерв на возможные потери по ссудам	(328)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	328	0
Итого чистой ссудной задолженности	9 493	12 517

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом на 1 июля 2019 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 3,45%, что составляет 0,025% от капитала Банка (по состоянию на 1 января 2019 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 6,84%, что составляет 0,060% от капитала Банка).

Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
											Фактически сформированный по категориям качества						
											Расчет- ный с учетом обесце- нения	Расчет- ный	итого	II	III		IV
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	432 353	432 285	0	0	0	68	0	0	0	0	68	X	68	0	0	68	137
Средства задолженности	769 904	768 343	0	1 561	0	0	0	0	0	0	328	328	328	0	328	0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	984 685	547 379	376 706	60 609	0	0	0	0	0	0	27 610	27 610	27 610	12 791	14 819	0	(27 610)
Прочие активы	822 270	488 744	320 553	12 681	0	292	23	17	62	190	19 870	19 870	19 870	18 960	618	0	(16 410)

Информация о максимальной подверженности групп финансовых активов кредитному риску и качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года

Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
		Фактически сформированный по категориям качества						Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	II	III	IV	V		
		I	II	III	IV	V	до 30 дней									от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	20 868	20 800	0	0	0	68	0	0	0	0	68	X	68	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 079 636	2 075 257	0	4 379	0	0	0	0	0	0	920	920	920	0	920	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 540	413 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	417 338	2 033	394 417	11 553	7 566	1 769	0	106	1	755	25 773	25 773	25 773	17 758	2 463	3 783	1 769

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и на протяжении первого полугодия 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная и реструктурированная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 июля 2019 года к просроченным активам относятся комиссии (за брокерское, депозитарное обслуживание, за РКО и просроченные требования по расчетам с юридическими лицами (поставщиками, подрядчиками, покупателями).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П⁴, Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России 4983-У.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:

	Величина пруденциального резерва по состоянию на 1 июля 2019 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход			
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 610	(27 610)	0
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	27 610	(27 610)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	68	137	205
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	331	(331)	0
Прочие активы	19 867	(16 407)	3 460
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20 266	(16 601)	3 665
Итого изменение резервов	47 876	(44 211)	3 665

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

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

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

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	560 476	1 410 648
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	230 282	568 173
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	27 183	0

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

В течение первого полугодия 2019 года в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери Банк не принимал обеспечение.

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	299 781	469 970

Рыночный риск

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

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

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Процентный риск (ПР)	19 865	81 814
Общий процентный риск (ОПР)	6 876	35 227
Специальный процентный риск (СПР)	12 989	46 587
Фондовый риск (ФР)	0	6
Общий фондовый риск (ОФР)	0	3
Специальный фондовый риск (СФР)	0	3
Валютный риск (ВР)	2 138	0
Рыночный риск (РР)	275 038	1 022 750
РР/Капитал	20,70%	66,36%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 20,70%. По состоянию на 1 июля 2019 года произошло сокращение рыночного риска, ввиду вложений в безрисковые ценные бумаги, а так же в связи с тем, что, в соответствии с изменениями в законодательстве по ряду ценных бумаг Банк признал наличие кредитного риска, что потребовало формирования резервов на возможные потери.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевого ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля 2019 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 172 842 тыс. рублей, что составляет 88,3% от собственных средств (капитала) Банка и 34,4% от активов Банка.



По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 644 075 тыс. рублей, что составляет 106,7% от собственных средств (капитала) Банка и 37,1% от активов Банка.

Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Процентный риск

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

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

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

После расчета GAPа (итого активов минус итоговое обязательств), в рамках данного анализа, производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

По состоянию на 1 июля 2019 года измерение процентного риска - GAP-анализ представлен следующим образом:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	1 681 746	62 273	97 897	103 149
Итого обязательств	898 817	1 563	2 070	2 336
GAP	782 929	60 710	95 828	100 813
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,87	1,94	2,04	2,15
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	30 011	2 024	2 396	1 008

по состоянию на 1 января 2019 года:

Временной интервал	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Итого активов	2 038 120	489 386	36 031	134 285
Итого обязательств	1 025 835	4 435	0	82 785
GAP	1 012 284	484 951	36 031	51 500

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.99	2.45	2.49	2.42
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	38 802	16 164	900	514

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(35 439)	(56 380)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	35 439	56 380

Величина процентного риска по состоянию на 1 июля 2019 года, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,67% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2019 - 3,66%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 20% от величины собственных средств (капитала).

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

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

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) не проводился, ввиду того, что на протяжении первого полугодия 2019 года фондовый риск оставался без изменения на отметке 6 тыс. рублей и с 1 июня 2019 года полностью отсутствует.

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

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В течение первого полугодия 2019 года товарный риск отсутствовал и в расчете рыночного риска не участвовал.

Анализ чувствительности к изменению валютного риска

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

По состоянию на 1 июля 2019 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет более 2%, валютный риск, в соответствии с методикой Банка России был учтен при расчете рыночного риска.



В течение первого полугодия 2019 года утвержденные решением КУАП лимиты ОВП соблюдались.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице.

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

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

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	31 978	(4 987)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 485)	(17 845)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	80	89
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	154	-

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	3 153	11 838	6 025	0	21 016
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	87 180	0	0	0	87 180
2.1. Обязательные резервы	19 263	0	0	0	19 263
3. Средства в кредитных организациях	3 379	24 599	874 333	7 766	910 077
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 774	0	0	0	253 774
5. Чистая ссудная задолженность	549 405	221 009	0	0	770 414
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	840 793	56 724	21 956	0	919 473
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9. Требования по текущему налогу на прибыль	4 176	0	0	0	4 176
10. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 220	0	0	0	95 220
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13. Прочие активы	30 591	204 779	112 359	0	347 730
14. Всего активов	1 867 671	518 949	1 014 673	7 766	3 409 060
II. ПАССИВЫ					
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 585 322	605 627	14 844	7 686	2 213 479
16.1. Средства кредитных организаций	486 493	57 146	61	7 686	551 386
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 098 829	548 481	14 783	0	1 662 093
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14 428	6 126	1 446	0	22 000
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155	0	0	0	1 155
17.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2. Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	134	0	0	0	134
20. Отложенные налоговые обязательства	22 068	0	0	0	22 068
21. Прочие обязательства	16 206	16 048	22	0	32 276
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23. Всего обязательств	1 624 884	621 675	14 867	7 686	2 269 112

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2019 года.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	8 515	8 507	7 995	0	25 017
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	0	150 856
2.1. Обязательные резервы	22 239	0	0	0	22 239
3. Средства в кредитных организациях	1 634	16 506	2 715	33	20 888
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 207 888	522 633	356 586	41	2 087 149
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380 050	162 129	101 896	0	1 644 075
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	4 385	0	0	0	4 385
9. Отложенный налоговый актив	11 509	0	0	0	11 509
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 509	0	0	0	97 509
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	15 932	133 080	243 549	0	392 561
13. Всего активов	2 878 280	842 855	712 742	73	4 433 949
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	475 120	18 061	99	0	493 280
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 309 682	1 353 032	12 322	0	2 675 036
16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 740	7 277	1 599	0	34 617
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 049	0	0	0	2 049
20. Отложенные налоговые обязательства	56	0	0	0	56
21. Прочие обязательства	24 143	127 415	47	0	151 605
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	1 811 050	1 498 508	12 468	0	3 322 026

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Нормативы ликвидности приведены в таблице ниже:

Нормативы Банка России		на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Н2 Норматив мгновенной ликвидности, (%)	≥ 15	126.343	37.346
Н3 Норматив текущей ликвидности, (%)	≥ 50	178.895	132.794
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности, (%)	≤ 120	0.346	0.449

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 июля 2019 года имелся свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 1 402 665 тыс. рублей и 1 799 305 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года имеется свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 517 722 тыс. рублей и 1 920 587 тыс. рублей соответственно.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

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

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

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции Банка России № 180-И⁵ и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 июля и 1 января 2019 года, соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Установленные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования), контролируемые через обязательную отчетность формы 0409125 в отчетном периоде и по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	521218	521218	521218	521218	521218	521218	521218	521218	521218	521218
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253368	253368	253368	253368	253368	253368	253368	253368	253368	253368
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	760967	761553	761553	761553	761553	762549	763840	765152	766036	770007
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	913693	913693	913693	913693	913693	913693	913693	913693	913693	913693
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего,:	1870109	2065099	2065099	2065099	2065099	2065099	2065099	2065099	2065099	2065099
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	4319355	4514931	4514931	4514931	4514931	4515927	4517218	4518530	4519414	4523385
8. Средства кредитных организаций	32754	32754	32754	32754	32754	32754	32754	32754	32754	32754
9. Средства клиентов	1139698	1139698	1141220	1141220	1143582	1145161	1147238	1149605	1149605	1649605

⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативов банков»

10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2235693	2430811	2430924	2430924	2432056	2432518	2432593	2432593	2432593	2433586
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	3408145	3603263	3604898	3604898	3608392	3610433	3612585	3614952	3614952	4115945
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	911210	911668	910033	910033	906539	905494	904633	903578	904462	407440
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	26.7	25.3	25.2	25.2	25.1	25.1	25.0	25.0	25.0	9.9
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

на 1 января 2019 года

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434	174434
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	166211	266647	1262426	1611100	1611100	2076568	2078283	2079685	2080788	2085179
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2085179	1734630	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность первое полугодие 2019 года.

6. Прочие активы, всего,:	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	4875843	5480375	6481639	6830313	6830313	7295781	7297496	7298898	7300001	7304392
8. Средства кредитных организаций	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310	23310
9. Средства клиентов	2066808	2066808	2077707	2079517	2158024	2169065	2172033	2174557	2174557	2674558
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3077067	3648496	4584627	4936101	4938419	5529333	5529333	5529333	5529333	5530288
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	5167185	5738614	6685644	7038928	7119753	7721708	7724676	7727200	7727200	8228156
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-291 342	-258 239	-204 005	-208 615	-289 440	-425 927	-427 180	-428 302	-427 199	-923 764
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-5.6	-4.5	-3.1	-3.0	-4.1	-5.5	-5.5	-5.5	-5.5	-11.2
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-30	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, %	150	150	150	150	100	100	100	50	50	50

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

5.3. Управление Капиталом

В первом полугодии 2019 года, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом. С 1 января 2019 года вступила в силу новая редакция документа «Политика по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк».

Изменения в частности коснулись следующего:

- в методологию определения наиболее значимых рисков включен Кредитный риск контрагента;
- определен порог значимости Кредитного риска контрагента в рамках кредитного риска;
- по риску концентрации (в рамках кредитного риска), пересмотрен лимит концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) – в сторону увеличения.



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

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень >15% и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень >8%.

Требования к уровню капитала Банка

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

В течение 1 полугодия 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 57.727%, максимальное – 70.056%, среднее – 63.915%.

	Фактическое значение, %					
	на 01.02.2019	на 01.03.2019	на 01.04.2019	на 01.05.2019	на 01.06.2019	на 01.07.2019
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	57.727%	57.779%	64.564%	68.892%	70.056%	64.472%

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала.

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года.

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том	7 464	13.00%	8 355	13.00%


Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность первое полугодие 2019 года.



числе резервы и резервы под ОКУ	0.00		(505)	
-выданные управленческому персоналу	7 464	13.00%	8 355	13.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 368		0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		58 709	
Прочие активы, в том числе	63 954		8 475	
резервы на возможные потери	(1 584)		(3 256)	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	899 348	7.51%	1 272 384	7.75%
- субординированный депозит	500 000	7.50%	500 000	7.75%
-средства на счетах управленческого персонала	48	0.00%	463	0.00%
Прочие обязательства	480		499	
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 749		1 330	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года.

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Процентные доходы, в том числе	515	917
- по управленческому персоналу	515	749
Процентные расходы, в том числе	19 624	19 401
- по управленческому персоналу	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	175	4 238
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	113 316	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	364	1 367
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 867	(3 872)
Комиссионные доходы, в том числе	23 810	5 791
- по управленческому персоналу	7	36
Комиссионные расходы	28 143	4 053
Изменение резерва по прочим потерям	890	(258)
Прочие операционные доходы	130	131
Операционные расходы, в том числе:	8 055	8 589
- расходы по управленческому персоналу	3 736	4 861


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

24 июля 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность первое полугодие 2019 года.