

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Рубль/Доллар США	64,4156	69,4706
Рубль/Евро	70,3161	79,4605
Рубль/ Фунт стерлингов Соединенного королевства	79,1925	88,2832
Рубль/ Китайский юань	9,04726	10,0997
Рубль/ Швейцарский франк	64,8632	70,5787

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» (далее – Ассоциация «НП РТС»). Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга раскрыта на сайте Ассоциации «НП РТС» в сети интернет <https://nppts.ru/>.

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

	Эффективная доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК	Страна регистрации
ПАО «Бест Эффортс Банк»	97,00	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	60,13	Россия
АО «Клиринговый центр МФБ»	50,56	Россия
АО «Бест Экзеkjюшн»	41,86	Россия
АО «Матчинг Солюшенс»	99,96	Россия
АО «Восход»	63,13	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 № 4983-У¹ 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, с Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 1 квартал 2019 года и с Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за первое полугодие 2019 года, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России № 579-П², другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

¹ Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе	33 376	25 017
Денежные средства на счетах в Банке России	56 574	128 617
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	1 144 810	187 116
Резерв на возможные потери по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ ³	(127)	0
Итого денежных средств	1 234 565	340 682

По состоянию на 1 октября 2019 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 16 303 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
В кредитных организациях Российской Федерации	1 135 341	185 264
В странах ОЭСР	9 469	1 852
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	1 144 810	187 116

² Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П² «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П).

³ ОКУ – ожидаемые кредитные убытки.

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги:	242 226	0
Корпоративные акции	242 226	
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	9 162	0
- ценные бумаги	13	
- иностранная валюта	9 149	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 388	0

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовая деятельность	242 226	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 226	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 года.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	51
Обратное РЕПО с кредитными организациями	777 356	1 901 926
Кредиты физическим лицам	9 195	13 517
Резерв на возможные потери по ссудам	(316)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	316	0
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	786 551	1 914 574

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	777 356	1 443 900
От 1 до 3 месяцев	31	458 077
От 3 до 6 месяцев	822	223
От 6 до 12 месяцев	538	128
Свыше года	7 804	13 166
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(316)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	316	0
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	786 551	1 914 574

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги:	838 026	1 585 331
Облигации Банка России	0	31 296
Российские государственные облигации	149 051	890 099
Облигации кредитных организаций	230 370	196 417
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ.РФ)	263 891	257 534
Еврооблигации	194 714	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	838 026	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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Облигации Банка России	0	31 296
- до 6 месяцев включительно	0	31 296
Российские государственные облигации	149 051	890 099
- до 6 месяцев включительно	1 850	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	417
- от 1 года до 3 лет включительно	0	0
- свыше 3 лет	147 201	889 682
Облигации кредитных организаций	230 370	196 417
- до 6 месяцев включительно	57 774	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	96 018
- от 1 года до 3 лет включительно	172 596	100 399
- свыше 3 лет	0	0
Корпоративные облигации	263 891	257 534
- до 6 месяцев включительно	3 029	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	84 898	37 708
- от 1 года до 3 лет включительно	53 571	55 176
- свыше 3 лет	122 393	164 650
Еврооблигации	194 714	209 985
- до 6 месяцев включительно	1 015	35 870
- от 6 месяцев до 1 года включительно	8 666	0
- от 1 года до 3 лет включительно	21 169	35 385
- свыше 3 лет	163 864	138 730
Итого долговых ценных бумаг	838 026	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-П⁴ сформированы резервы (далее - пруденциальные резервы):

⁴ 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).

	Величина требова- ний	Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстанов- ление) резервов	Списание безнадежной задолженнос- ти за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина пруденциаль- ных резервов по состоянию на 1 октября 2019 года
Долговые ценные бумаги:						
Российские государственные облигации	146 643	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	228 229	0	8 347	0	8 347	8 347
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	259 009	0	17 304	0	17 304	17 304
Еврооблигации	193 846	0	13 481	0	13 481	13 481
Итого	827 727	0	39 132	0	39 132	39 132

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:

- котированные 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:

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

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 октября 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 226	9 162	0	251 388
Долевые ценные бумаги: ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	242 226	0	0	242 226
-ценные бумаги	0	9 162	0	9 162
-иностранная валюта	0	13	0	13
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838 026	0	0	838 026
Долговые ценные бумаги:	838 026	0	0	838 026
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 425	4 745	0	4 745
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	165 425	0	0	165 425
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	4 745	0	4 745
-ценные бумаги	0	9	0	9
-иностранная валюта	0	4 736	0	4 736

на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 01.01.2019 г. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	1 585 366	0	58 709	1 644 075
Долговые ценные бумаги:	1 585 332	0	0	1 585 332
Долевые ценные бумаги:	34	0	58 709	58 743

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, произошедших за 9 месяцев 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	436 231	399 566
Итого переводов финансовых активов	436 231	399 566

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 октября 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 и убыток	242 226	242 226	0	0
Положительная справедливая стоимость ПФИ	9 162	9 162	0	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	838 026	838 026	1 644 075	1 644 075
<i>Финансовые активы отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства	33 376	33 376	25 017	25 017

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года.

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	72 877	72 877	150 856	150 856
Средства в кредитных организациях	1 144 615	1 144 615	187 048	187 048
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	786 551	786 551	1 914 574	1 914 574
Прочие активы	537 606	537 606	398 529	398 529
Итого финансовых активов	3 664 439	3 664 439	4 320 099	4 320 099
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	165 425	165 425	0	0
Отрицательная справедливая стоимость ПФИ	4 745	4 745	0	0
<i>Финансовые обязательства отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 493 541	2 493 541	3 178 622	3 178 622
Прочие обязательства	4 811	4 811	129 145	129 145
Итого финансовых обязательств	2 668 522	2 663 711	3 307 767	3 307 767

4.1.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В течение отчетного периода Банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлена в следующих таблицах:

за 9 месяцев 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 октября 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	39 132	0	39 132	39 132
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	39 132	0	39 132	39 132
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства в кредитных организациях	68	0	0	0	68
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	920	(604)	0	(604)	316
Прочие активы	25 773	8 041	(329)	7 712	33 485

Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 761	7 437	(329)	7 108	33 869
Итого изменение резервов за период	26 761	46 569	(329)	46 240	73 001

за 9 месяцев 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 октября 2018 года
Средства в кредитных организациях	80	(12)	0	(12)	68
Чистая ссудная задолженность	5 817	(4 862)	0	(4 862)	955
Прочие активы	49 195	(19 328)	(235)	(19 563)	29 632
Итого изменение резервов за период	55 092	(24 202)	(235)	(24 437)	30 655

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 под ОКУ по состоянию на 1 октября 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 октября 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, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Средства в кредитных организациях	76	119	0	0	0	119	195
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	843	(843)	0	0	0	(843)	0
Прочие активы	8 645	158	0	(477)	0	(319)	8 326
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	(566)	0	(477)	0	(1 043)	8 521
Итого изменение ОКУ за период	9 564	(566)	0	(477)	0	(1 043)	8 521

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 января 2019 года все сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента на Московской бирже в соответствии с правилами биржи и клиринга.

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

4.1.10 Информация о реклассифицированных активах

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П⁵ 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 октября и 1 января 2019 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	324 569	400 261
- рубли	11	65
- доллары США	127 673	141 155
- евро	196 885	259 041

⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России №606-П).

Средства в клиринговой организации, в том числе	203 383	10 728
- рубли	50 365	53
- доллары США	139 040	10 675
- евро	13 978	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	15 137	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 286	1 781
Прочие	1 557	1 401
Резерв по прочим финансовым активам	(33 485)	(25 773)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	25 159	0
Итого прочих финансовых активов	537 606	398 529
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 652	447
Прочие	78	0
Итого прочих нефинансовых активов	1 730	447
Итого прочих активов	539 336	398 976

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

на 1 октября 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	просроченная задолженность	
Прочие финансовые активы	520 151	3 079	12 650	1 626	100	0	0	537 606
Денежные средства на брокерских счетах	324 569	0	0	0	0	0	0	324 569
Средства в клиринговой организации	203 383	0	0	0	0	0	0	203 383
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	0	13 316	1 712	105	0	4	15 137
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	819	0	0	0	0	467	1 286
Прочие	1 557	0	0	0	0	0	0	1 557
Резерв по прочим финансовым активам	(32 216)	(41)	(666)	(86)	(5)	0	(471)	(33 485)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	22 858	2 301	0	0	0	0	0	25 159
Прочие нефинансовые активы	1 595	0	109	17	9	0	0	1 730
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 517	0	109	17	9	0	0	1 652
Прочие	78	0	0	0	0	0	0	78
Итого прочих активов	521 746	3 079	12 759	1 643	109	0	0	539 336

на 1 января 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	просроченная задолженность	
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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	17	470 085
Средства кредитных организаций на брокерских счетах	180 712	23 310
Итого средств кредитных организаций	180 729	493 395

4.1.15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства на брокерских счетах	828 039	1 520 057
Средства на текущих и расчетных счетах	784 960	303 516
Клиенты - физические лица	6 856	9 785
Корпоративные клиенты	778 104	293 731
Срочные депозиты	583 790	612 389
Клиенты - физические лица	14 432	24 846
Корпоративные клиенты	569 358	587 543
Прочие привлеченные средства	116 023	249 265
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 312 812	2 685 227

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	165 425	0
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	4 745	0
-иностранная валюта	4 736	0
-ценные бумаги	9	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 170	0

4.1.17 Прочие обязательства

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	2 769	127 572
- рубли	373	114
- доллары США	2 383	127 411
- евро	13	47
Обязательства по выплате дивидендов	1 375	755
Расчеты с поставщиками	667	818
Итого финансовых обязательств	4 811	129 145
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	9 482	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 138	3 706
Прочие нефинансовые обязательства	6	6
Итого нефинансовых обязательств	11 626	12 154
Итого прочих обязательств	16 437	141 299

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

на 1 октября 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	
Финансовые обязательства	4 144	667	0	0	0	0	4 811
Прочие финансовые обязательства	2 769	0	0	0	0	0	2 769
Обязательства по выплате дивидендов	1 375	0	0	0	0	0	1 375
Расчеты с поставщиками	0	667	0	0	0	0	667
Нефинансовые обязательства	10 052	468	0	93	0	1 013	11 626
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	8 469	0	0	0	0	1 013	9 482
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	1 577	468	0	93	0	0	2 138
Прочие нефинансовые обязательства	6	0	0	0	0	0	6
Итого прочих обязательств	14 196	1 135	0	93	0	1 013	16 437

на 1 января 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	
Финансовые обязательства	128 327	818	0	0	0	0	129 145
Прочие финансовые обязательства	127 572	0	0	0	0	0	127 572
Расчеты с поставщиками	0	818	0	0	0	0	818
Обязательства по выплате дивидендов	755	0	0	0	0	0	755
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 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	65 687	93 881
Сделок РЕПО	45 711	104 116
Кредитов, выданных клиентам	1 005	1 662
Прочих операций	102	80
Итого процентных доходов	112 505	199 739
Процентные расходы по:		
Депозитам, привлеченных от клиентов	29 830	38 662
Сделкам РЕПО	4 563	50 295
Прочим операциям	3 036	1 581
Итого процентных расходов	37 429	90 538

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

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	167 603	9 157
от операций с долевыми ценными бумагами	102 198	0
от операций с ПФИ	65 405	9 157
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	50 154	9 071
ценные бумаги	15 251	86
Расходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	33 932	15 098
от операций с долевыми ценными бумагами	9	0
от операций с ПФИ	33 923	15 098
в том числе по базисным активам		
иностранная валюта	21 824	15 098
ценные бумаги	12 099	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток	133 671	(5 941)

4.2.3 Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	6 939	8 611
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
от операций по возврату ценных бумаг, приобретенных по сделкам обратного РЕПО	21 334	19 805
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 334	19 805
	(14 395)	(11 194)

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

В составе прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признана чистая прибыль в сумме 24 022 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года сумма чистого убытка составила 11 999 тыс. рублей).

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П 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. Общая сумма прибыли, реклассифицированной из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли/убытка, составила 6 611 тыс. рублей.

4.2.5 Комиссионные доходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Брокерские операции	132 536	133 206
Услуги Маркет-мейкера	37 723	15 293
Обслуживание и ведение банковских счетов	11 015	5 986
Депозитарные операции	6 369	5 550
Ведение внутреннего учета	3 389	2 746
Прочие	112	415
Итого комиссионных доходов	191 144	163 196

4.2.6 Комиссионные расходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Брокерские операции	98 329	74 026
Депозитарные операции	5 987	3 609
Расчетные операции	1 771	1 473
Прочие	2 286	2 243
Итого комиссионных расходов	108 373	81 351

4.2.7 Информация об обесценении и резервах

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
По кредитам, выданным клиентам	790	4 875
По прочим активам	17 118	19 328
Итого восстановлено (создано) резервов	17 908	24 203

4.2.8 Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, за исключением тех, которые возникли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили - 77 977 тыс. рублей и 7 376 тыс. рублей соответственно.

4.2.9 Информация об операционных расходах

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Вознаграждения сотрудников	98 098	92 284
Налоги и отчисления по заработной плате	24 823	23 267
Прочие расходы на содержание персонала	1 028	565
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 347	7 851
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	6 875	4 813
Прочие информационные услуги	6 423	5 429
Износ и амортизация	4 302	5 549
Техническое обслуживание основных средств	4 323	4 728
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	3 886	4 700
Прочие	2 483	3 033
Профессиональные услуги (аудит)	1 800	538
Списание стоимости материальных запасов	1 597	876
Расходы по операционной аренде	1 514	2 217
Страхование	703	211
Охрана	229	193
Итого операционных расходов	165 431	156 254

4.2.10 Основные компоненты расхода по налогу

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	4 970	8 360
Отложенный налог на прибыль	28 015	(1 049)
Прочие налоги и сборы	6 176	6 712
Итого начисленных и уплаченных налогов	39 161	14 023

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 109 607 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 20 529 тыс. рублей, а также нераспределенная прибыль 89 078 тыс. рублей.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная 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 исправления ошибок	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	20 535	(6)	0	0	0	89 078	109 607
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	89 078	89 078
прочий совокупный доход	0	0	20 535	(6)	0	0	0	0	20 529
Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0	0	0	0	0	156 623	156 623
(участников):	0	0	0	0	0	0	0	156 477	156 477
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	146	146
Прочие взносы акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	565 000	401 939	9 786	533	58 639	0	0	29 010	1 064 907

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 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	20 535	(14 952)
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	3 487	2 953
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе	(6)	1 875
отложенный налоговый актив (отложенное налоговое об-во)	(6)	0
Итого прочий совокупный доход (убыток)	20 529	(13 077)

15 мая 2019 года общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 96 106 тыс. рублей. Общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным 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 именованным 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 именованным 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).

26 августа 2019 года внеочередным собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из прибыли текущего года на общую сумму 60 517 тыс. рублей. Общий размер дивиденда начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именованным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 1,07 рубля (один рубль семь копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);
- по привилегированным именованным 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 именованным 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	33 376	33 376
Денежные средства на счетах в Банке России	72 877	56 574

Денежные средства на счетах в кредитных организациях	1 144 615	1 144 742
Итого денежных средств	1 250 868	1 234 692

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленных в Банк России, в общей сумме 16 303 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности за 9 месяцев 2019 года, составили 294 134 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2019 года, составили 800 555 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 течение 9 месяцев 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 ПАО «Бест Эффортс Банк». Утвержденная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк, и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У⁶. Банк классифицирует следующие существенные виды типичных банковских рисков, относящиеся к нефинансовым на:

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

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

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

⁶ Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У).

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 за 9 месяцев 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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	9 194	13 437
<i>Потребительские кредиты</i>	9 194	13 437
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	9 194	13 437
Резерв на возможные потери по ссудам	(313)	(920)

Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	313	0
Итого чистой ссудной задолженности	9 194	12 517

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом на 1 октября 2019 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 3,43%, 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 октября 2019 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Присроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
											Фактически сформированный по категориям качества						
											Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III		IV
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
Средства в кредитных организациях (кроме средств в Банке России)	315 300	315 232	0	0	0	68	0	0	0	0	68	X	0	0	0	68	127
Ссудная задолженность	786 282	784 792	0	1 490	0	0	0	0	0	0	313	313	0	313	0	0	(313)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	827 727	251 775	517 822	58 130	0	0	0	0	0	0	39 132	39 132	25 181	13 951	0	0	(39 132)
Прочие активы	1 376 574	829 992	530 963	15 147	0	472	200	4	17	251	33 488	33 488	31 604	1 412	0	472	(25 162)

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 требован ия	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Фактически сформированный по категориям качества			
														I	II	III	IV
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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 г. 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 октября 2019 года и на протяжении девяти месяцев 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная и реструктурированная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 октября 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-П⁷, 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 октября 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 октября 2019 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход			
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 132	(39 132)	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	39 132	(39 132)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	68	127	195
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	316	(316)	0
Прочие активы	33 485	(25 159)	8 326
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	33 869	(25 348)	8 521
Итого изменение резервов	73 001	(64 480)	8 521

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:

⁷ 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» (далее – Положение Банка России №590-П).

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	828 486	0
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	74	0
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	-	0

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года у Банка нет сделок, по которым было принято обеспечение в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	17	0

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.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁸.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Процентный риск (ПР)	15 695	81 814
Общий процентный риск (ОПР)	4 361	35 227
Специальный процентный риск (СПР)	11 334	46 587
Фондовый риск (ФР)	0	6
Общий фондовый риск (ОФР)	0	3
Специальный фондовый риск (СФР)	0	3
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	196 188	1 022 750
РР/Капитал	15,85%	66,36%

⁸ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 15,85%. По состоянию на 1 октября 2019 года произошло сокращение рыночного риска, ввиду вложений в безрисковые ценные бумаги и выбытия части ценных бумаг из портфеля, а также 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 долевы ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2019 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 080 250 тыс. рублей, что составляет 87,3% от собственных средств (капитала) Банка и 28,7% 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 итог обязательств), в рамках данного анализа, производится расчёт возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

По состоянию на 1 октября 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	1 692 961	58 539	101 130	93 374
Итого обязательств	1 107 936	2 118	2 978	28 006
GAP	585 025	56 421	98 152	65 367
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,53	1,58	1,66	1,71
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270

Процентный риск, руб.	22 425	1 881	2 454	654
-----------------------	--------	-------	-------	-----

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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(27 413)	(56 380)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	27 413	56 380

Величина процентного риска по состоянию на 1 октября 2019 года, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 2,22% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 1 января 2019 года - 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 октября 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 по 1 октября 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.

По состоянию на 1 октября и 1 января 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 золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или золота.



По состоянию на 1 октября 2019 года размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, валютный риск в соответствии с методикой Банка России в расчет рыночного риска не принимался.

В течение 9 месяцев 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 октября и на 1 января 2019 года вызвало бы увеличение (уменьшение) капитала и прибыли / убытка на сумму, приведенную в таблице ниже.

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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	14 999	(4 987)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(25 284)	(17 845)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	80	89
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	15	0

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. экв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	7 741	19 135	6 499	0	33 376
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	72 877	0	0	0	72 877
2.1. Обязательные резервы	16 303	0	0	0	16 303
3. Средства в кредитных организациях	2 175	16 560	1 119 967	5 914	1 144 615
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 388	0	0	0	251 388
5. Чистая ссудная задолженность	694 225	47 797	44 529	0	786 551
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	643 313	38 866	155 847	0	838 026
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	2 085	0	0	0	2 085
10. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 855	0	0	0	96 855
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13. Прочие активы	91 024	250 101	198 211	0	539 336
14. Всего активов	1 861 682	372 460	1 525 053	5 914	3 765 109
II. ПАССИВЫ					
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 330 887	1 158 400	163 844	5 835	2 658 966
16.1. Средства кредитных организаций	144 234	42 795	153 290	5 835	346 154
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 186 653	1 115 605	10 554	0	2 312 812
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 718	6 136	1 416	0	21 270
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 745	0	0	0	4 745
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	0	0	0	0	0
20. Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	20 054	0	0	0	20 054
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14 041	2 383	13	0	16 437
23. Всего обязательств	1 369 727	1 160 783	163 857	5 835	2 700 202

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 оффшорных 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 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Н2 Норматив мгновенной ликвидности, (%)	≥ 15	86.804	37.346
Н3 Норматив текущей ликвидности, (%)	≥ 50	137.326	132.794
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности, (%)	≤ 120	0.345	0.449

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 октября 2019 года имелся свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 1 452 699 тыс. рублей и 1 807 410 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года имелся 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-И⁹ и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку. Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 октября и 1 января 2019 года, соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.
- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами 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 октября и 1 января 2019 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 октября 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	405182	405182	405182	405182	405182	405182	405182	405182	405182	405182
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242226	242226	242226	242226	242226	242226	242226	242226	242226	242226
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	577268	777525	778023	778023	778023	779014	780545	781560	782517	786140
4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	744435	744435	744435	744435	744435	744435	744435	744435	744435	744435
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	4350378	4352058	4352058	4352058	4352058	4352058	4352058	4352058	4352058	4352058
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	6319489	6521426	6521924	6521924	6521924	6522915	6524446	6525461	6526418	6530041
8. Средства кредитных организаций	180712	180712	180712	180712	180712	180712	180712	180712	180712	180712
9. Средства клиентов	1756810	1758033	1760568	1761076	1762383	1764504	1767517	1769040	1771428	2269864
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3692274	3909006	3909046	3909046	3910011	3910011	3910104	3910104	3910104	3911117

⁹ Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативов банков» (далее – Инструкция Банка России 180-И).

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	5629796	5847751	5850326	5850834	5853106	5855227	5858333	5859856	5862244	6361693
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	689693	673675	671598	671090	668818	667688	666113	665605	664174	168348
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	12.3	11.5	11.5	11.5	11.4	11.4	11.4	11.4	11.3	2.6
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	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	166211	266647	1262426	1611100	1611100	2076568	2078283	2079685	2080788	2085179
4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 г. имеющиеся в наличии для продажи)	2085179	1734630	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115	1740115
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 г. удерживаемые до погашения)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года.

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 течение 9 месяцев 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 № 646-П¹⁰, 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 9 месяцев 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 54.967%, максимальное – 70.056%, среднее – 62.443%.

	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	на 01.08.2019	на 01.09.2019	на 01.10.2019
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	57.727	57.779	64.564	68.892	70.056	64.472	62.444	61.088	54.967

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 Банка (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года.

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы и корректировка резервов под ОКУ	7 282	13.00%	8 355	13.00%
	0.00		(505)	

¹⁰ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России №646-П).

-выданные управленческому персоналу	7 282	13.00%	8 355	13.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 225		0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 г. имеющиеся в наличии для продажи)	0		58 709	
Прочие активы, в том числе	204 315		8 475	
резервы на возможные потери	(4 823)		(3 256)	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	1 412 817		1 272 384	
- субординированный депозит	500 000	7.00%	500 000	7.75%
-средства на счетах управленческого персонала	591	6.50%	463	0.00%
Прочие обязательства	482		499	
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 375		1 330	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, в том числе	773	1 206
- по управленческому персоналу	764	1 029
Процентные расходы, в том числе	29 412	28 846
- по управленческому персоналу	7	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	189	4 880
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	244
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 133	(13 792)
Комиссионные доходы, в том числе	38 112	10 149
- по управленческому персоналу	15	52
Комиссионные расходы	48 343	7 630
Изменение резерва по прочим потерям	(2 282)	7 838
Прочие операционные доходы	195	212
Операционные расходы, в том числе:	29 207	23 468
- расходы по управленческому персоналу	22 640	17 410


И.Б. Ионова
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

8 ноября 2019 года.

