

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА 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 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Рубль/Доллар США	64,7347	69,4706
Рубль/Евро	72,7230	79,4605
Рубль/ Фунт стерлингов Соединенного королевства	84,2522	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 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 апреля 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 Экзекушн»	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, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет 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.

С 1 января 2019 года стали обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее - новые Положения Банка России) и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России № 579-П с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4555-У, № 4965-У, № 5019-У;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П),
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение Банка России № 617-П),
- Положения Банка России № 611-П;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения Банка России № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Метод эффективной процентной ставки

При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки в соответствии с принятыми критериями существенности,

Метод эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются

неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Линейный метод - проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив (обязательство) или условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов (расходов) равномерно в течение срока действия договора или обращения долговой ценной бумаги.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных расходах между процентными расходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными расходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

Производные финансовые инструменты

Производными финансовыми инструментами (ПФИ) Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

ПФИ, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие ПФИ (включая сделки покупки-продажи ценных бумаг Т+), с даты заключения договора ПФИ отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Обесценение

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и № 611-П Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки оценочных резервов под возможные потери согласно новым Положениям Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому

инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Влияние перехода на новые Положения Банка России и МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу Положений Банка России № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно Положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Оценка согласно положениям Банка России до введения изменений		Переклассификация	Переоценка		Согласно новым положениям Банка России	
Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Категория	Сумма
Денежные средства	25 017	0	0	0	Денежные средства	25 017
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856	0	0	0	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	150 856
Обязательные резервы	22 239	0	0	0	Обязательные резервы	22 239
Средства в кредитных организациях	20 888	0	76	0	Средства в кредитных организациях	20 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 744
Чистая ссудная задолженность	2 087 149	0	843	0	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 089 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 075	-1 644 075	0	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 585 331
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0
Прочие активы	392 561	0	8 645	0	Прочие активы	407 447

Банком было принято решение признать влияние перехода на новые Положения Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 в финансовом результате текущего года.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии Положениями Банка России № 590-П и №611-П на 1 января 2019 года и оценочных резервов под ожидаемые

кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми Положениями Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями Банка России по состоянию на 1 января 2019 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям Банка России
Резерв под обесценение	26 760	9 564	(17 196)
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	68	76	8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 161	843	(2 318)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Прочие активы	23 531	8 645	(14 886)

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе	14 534	25 017
Денежные средства на счетах в Банке России	3 219	128 617
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	393 922	20 956
Резерв по счетам в кредитных организациях	(68)	(68)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	(196)	0
Итого денежных средств	411 411	174 522

По состоянию на 1 апреля 2019 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 21 000 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
В кредитных организациях Российской Федерации	207 888	19 104
В странах ОЭСР	186 034	1 852
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	393 922	20 956

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

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги:	250 661	0
Корпоративные акции	250 661	
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	5 793	0
-ценные бумаги	294	
-иностранная валюта	5 499	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 454	0

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

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовая деятельность	250 628	0
Прочая	33	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 661	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.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	992 935	176 886
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	800 713	1 901 926
Кредиты физическим лицам	10 629	13 517
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 128)	(3 162)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	10 206	0
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	1 801 355	2 089 167

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

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

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	1 793 648	1 620 735
От 1 до 3 месяцев	114	458 077

От 3 до 6 месяцев	0	223
От 6 до 12 месяцев	1 350	128
Свыше года	9 165	13 166
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 128)	(3 162)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	10 206	0
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	1 801 355	2 089 167

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

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги:	1 237 431	1 585 331
Облигации Банка России	50 221	31 296
Российские государственные облигации	500 017	890 099
Облигации кредитных организаций	311 629	196 417
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	259 828	257 534
Еврооблигации, выпущенные иностранными эмитентами	115 736	209 985
Долевые ценные бумаги:	0	58 744
Корпоративные акции	0	58 744
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 237 431	1 644 075

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

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Облигации Банка России	50 221	31 296
- до 6 месяцев включительно	50 221	31 296
Российские государственные облигации	500 017	890 099
- до 6 месяцев включительно	500 017	0
- от 1 года до 3 лет включительно	0	417
- свыше 3 лет	0	889 682
Облигации кредитных организаций	311 629	196 417
- до 6 месяцев включительно	214 424	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	97 205	96 018
- от 1 года до 3 лет включительно	0	100 399
- свыше 3 лет	0	0
Корпоративные облигации	259 828	257 534
- до 6 месяцев включительно	259 828	0
- от 6 месяцев до 1 года включительно	0	37 708
- от 1 года до 3 лет включительно	0	55 176
- свыше 3 лет	0	164 650
Еврооблигации, выпущенные иностранными эмитентами	115 736	209 985
- до 6 месяцев включительно	115 736	35 870
- от 1 года до 3 лет включительно	0	35 385
- свыше 3 лет	0	138 730
Итого долговых ценных бумаг	1 237 431	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-П сформированы резервы:

	Величина требований	Величина резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Создание (восстановление) резервов	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	Чистое изменение резерва за период	Величина резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года
Долговые ценные бумаги:						
Российские государственные облигации	505 109	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	310 375	0	6 645	0	6 645	6 645
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	264 712	0	13 023	0	13 023	13 023
Еврооблигации, выпущенные иностранными эмитентами	115 203	0	3 884	0	3 884	3 884
Итого резервов	1 195 399	0	23 552	0	23 552	23 552

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.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения.

Использование исходных данных 2 и 3 Уровней означает низкую активность рынка и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость - надежно определенной.

В случае выявления Банком признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней) Банк может признать рынок неактивным и применить исходные данные 2 Уровня (на основании профессионального суждения).

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее обесценение отражается в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери (за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение финансового инструмента в балансе Банка по справедливой стоимости.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные. Степень значительности устанавливается в применяемых методах оценки справедливой стоимости.

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).

В целях более точного определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в 1 квартале 2019 г. Банк детализировал оценку активности и ликвидности рынка, расширив перечень показателей и скорректировав предельные значения по ряду ранее используемых показателей, соответствие которым позволяет признавать рынок по финансовым инструментам активным.

К 1 уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость, определенная в условиях активного рынка:

Активный рынок по всем финансовым инструментам должен удовлетворять одновременно следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить у организатора торговли, от брокера, информационного агентства.
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный характер, рыночный спрос является стабильным (финансовый инструмент котируется участниками торговли).

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском и/или иностранном рынках должен удовлетворять одному из 2-х условий:

1) одновременное соответствие следующим критериям:

- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости,
- количество сделок с финансовым инструментом (в том числе в режиме переговорных сделок) в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10,
- количество дней, в которые заключались сделки в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 5,
- минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - 0,1% от объема выпуска/эмиссии¹,

2) наличие показателя Bloomberg Valuation Service² (BVAL score) не ниже 7.

Активный рынок по производным финансовым инструментам, обращающимся на российском и иностранном рынке должен удовлетворять следующим критериям:

- среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает либо 1 млн. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 1 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценные бумаги, с момента окончания, размещения которых не прошло 30 (тридцать)

¹ Для расчета данного критерия объем сделок в валюте, отличной от валюты выпуска, рассчитывается по курсу Банка России на дату сделки.

² Показатель Bloomberg Valuation Service представляет собой коэффициент, который принимает значения от 0 до 10 баллов и агрегирует массив информации о соответствующем финансовом инструменте (регулярность данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные об эмитенте и др.) данных, объем сделок, количество маркет-мейкеров, аналитические и финансовые данные об эмитенте и др.)

календарных дней.

- дополнительные выпуски ценных бумаг и депозитарные расписки, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Для иностранных ценных бумаг, обращающихся на российском рынке: цена, объем совершенных сделок, котировочность и спрос оценивается по данным того организатора торговли (в том числе и зарубежного), на торгах которого объем совершенных сделок является наибольшим.

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок (Исходных данных 1 Уровня) финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В условиях активного рынка справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок производных финансовых инструментов (для производных финансовых инструментов - Исходные данные 2 Уровня), раскрываемых/публикуемых источниками информации.

По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере вариационной маржи.

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (значения нерезализованной прибыли/убытка по открытым позициям и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки. По сделкам по покупке одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+(по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг T+, которые Банк признает как ПФИ в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте).

В отношении предоставленных кредитов для определения справедливой стоимости за основу принимаются среднемесячные процентные ставки по кредитам, предоставленными московскими банками, публикуемые на сайте Банка России. Справедливой стоимостью предоставленных кредитов является сумма предоставленных денежных средств, если процентная ставка по договору существенно не отличается от рыночных ставок, публикуемых на сайте Банка России.

В отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента справедливая стоимость Банком оценивается с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

- при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных выше, используя другой метод оценки, такой как:
 - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В отношении привлеченных вкладов (депозитов) для определения справедливой стоимости за основу принимается информация о ставках, публикуемая на сайте Банка России в разделе «О базовом уровне доходности вкладов». Справедливой стоимостью привлеченных вкладов (депозитов) является сумма привлеченных денежных средств, если процентная ставка по договору существенно не отличается от рыночных ставок, публикуемых на сайте Банка России.

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

В зависимости от используемых исходных данных ко 2 или 3 уровню в Иерархии справедливой стоимости относятся справедливые стоимости, определенные в условиях неактивного рынка.

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- Изменение рынка: Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3);
- Изменение методов оценки: Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2);
- Изменение значимости параметра: Значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц.

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

по состоянию на 1 апреля 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы,				
оцениваемые по справедливой				
стоимости через прибыль или	250 661	5 793	0	256 454
убыток				
Долевые ценные бумаги:	250 661	0	0	250 661
ПФИ, базисным (базовым) активом	0	5 793	0	5 793

которых являются:

-ценные бумаги	0	294	0	294
-иностранная валюта	0	5 499	0	5 499
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 237 431	0	0	1 237 431
Долговые ценные бумаги:	1 237 431	0	0	1 237 431
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 672	0	5 672
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	0	5 672	0	5 672
-ценные бумаги	0	329	0	329
-иностранная валюта	0	5 343	0	5 343
Итого финансовых инструментов	1 488 092	11 465	0	1 499 557

по состоянию 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 отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, Банк применяет метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. Для долевого инструмента в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк руководствуется Указанием Банка России от 07.10.2014 года № 3413-У.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента Банк может привлечь независимого оценщика.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на неактивном рынке может определяться комбинацией методов.

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

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, удерживаемые 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 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлена в следующих таблицах:

1 квартал 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 апреля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	23 552	23 552
Всего по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	0	0	0	23 552	23 552
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства в кредитных организациях	68	0	0	0	68
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 162	9 966	0	9 966	13 128
Прочие активы	23 531	(9 935)	379	(9 556)	13 975
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	26 761	31	379	410	27 171
Итого изменение резервов за период	26 761	31	379	23 962	50 723
1 квартал 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	0	0	0	80
Чистая ссудная задолженность	13 477	(3 310)	0	(3 310)	10 167
Прочие активы	41 535	518	193	711	42 246
Итого изменение резервов за период	55 092	(2 792)	193	(2 599)	52 493

1 января 2019 года в соответствии с внутренними документами Банк сформировал оценочные резервы

под ожидаемые убытки:

	Величина ОКУ по состоянию за 1 января 2019 года	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 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	188	0	0	0	188	264
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	843	2 076	0	0	0	2 076	2 919
Прочие активы	8 645	(3 363)	0	265	0	(3 098)	5 547
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 564	(1 099)	0	265	0	(834)	8 730
Итого изменение ОКУ за период	9 564	(1 099)	0	265	0	(834)	8 730

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

	на 1 апреля 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-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 в сумме 58 709 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 апреля и 1 января 2019 г. 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 разделе в п. 5.2 пояснительной информации.

4.1.13. Прочие активы

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	283 895	400 261
- <i>рубли</i>	47	65
- <i>доллары США</i>	154 401	141 155
- <i>евро</i>	129 447	259 041
- <i>фунты стерлингов</i>	0	0
Средства в клиринговой организации	205	53
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	13 002	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 924	1 781
Прочие	760	1 394
Резерв по прочим финансовым активам	(13 975)	(23 531)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	8 431	0
Итого прочие финансовые активы	295 242	390 089
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	654	447
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	7
Итого прочие нефинансовые активы	654	454
Итого прочих активов	295 896	390 543

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

на 1 апреля 2019 года

	Сроки востребования							
	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 задол- женность	всего

Прочие финансовые активы	281 276	10 850	940	1 882	294	0	0	295 242
Денежные средства на брокерских счетах	283 895	0	0	0	0	0	0	283 895
Средства в клиринговой организации	205	0	0	0	0	0	0	205
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	14	9 705	989	1 981	309	0	4	13 002
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	1 715	0	0	0	0	1 209	2 924
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	760	0	0	0	0	0	0	760
Резерв по прочим финансовым активам	(12 028)	(571)	(49)	(99)	(15)	0	(1 213)	(13 975)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	8 430	1	0	0	0	0	0	8 431
Прочие нефинансовые активы	174	463	2	9	6	0	0	654
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	174	463	2	9	6	0	0	654
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	281 450	11 313	942	1 891	300	0	0	295 896

на 1 января 2019 года

	Сроки востребования							просроченная задолженность	всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 дня до года	свыше года			
Прочие финансовые активы	385 025	2 951	1 872	234	7	0	0	0	390 089
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	400 261	0	0	0	0	0	0	0	400 261
Средства в клиринговой организации	53	0	0	0	0	0	0	0	53
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5 902	3 745	469	15	0	0	0	10 131
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	0	833	0	0	0	0	948	0	1 781
Прочие	1 394	0	0	0	0	0	0	0	1 394
Резерв по прочим финансовым активам	(16 683)	(3 784)	(1 873)	(235)	(8)	0	(948)	0	(23 531)
Прочие нефинансовые активы	299	144	4	4	3	0	0	0	454
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	299	137	4	4	3	0	0	0	447

Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	7	0	0	0	0	0	7
Итого прочих активов	385 324	3 095	1 876	238	10	0	0	390 543

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

4.1.14 Средства кредитных организаций

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	68 956	470 085
Средства кред. организаций на брокерских счетах	39 292	23 310
Итого средств кредитных организаций	108 248	493 395

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

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются:	5 672	0
-ценные бумаги	329	0
-иностранная валюта	5 343	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 672	0

4.1.16 Прочие обязательства

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые обязательства	13 680	129 145
Расчеты с поставщиками	1 956	818
Обязательства по выплате дивидендов	754	755
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	10 970	127 572
- рубли	23	114
-доллары США	10 933	127 411
- евро	14	47
Нефинансовые обязательства	14 579	12 154
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	10 101	8 442
Расчеты с бюджетом по налогам и прочим внебюджетным фондам	4 181	3 706
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	297	6
Итого прочих обязательств:	28 259	141 299

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

на 1 апреля 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	11 724	1 956	0	0	0	0	13 680
Расчеты с поставщиками	0	1 956	0	0	0	0	1 956
Обязательства по уплате	0	0	0	0	0	0	0

процентов							
Обязательства по выплате дивидендов	754	0	0	0	0	0	754
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	10 970	0	0	0	0	0	10 970
Нефинансовые обязательства	12 143	709	752	0	0	975	14 579
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	9 126	0	0	0	0	975	10 101
Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами	2 720	709	752	0	0	0	4 181
Прочие нефинансовые обязательства	297	0	0	0	0	0	297
Итого прочих обязательств:	23 867	2 665	752	0	0	975	28 259

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	
Финансовые обязательства	128 327	10 947	0	177	0	0	139 451
Расчеты с поставщиками	0	818	0	0	0	0	818
Обязательства по уплате процентов	0	10 129	0	177	0	0	10 306
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	11 777	615	177	0	955	151 605

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные доходы от:		
Вложений в ценные бумаги	26 458	32 158
Сделок РЕПО	11 806	38 198
Кредитов, выданных клиентам	381	747
Прочих операций	34	0
Итого процентных доходов	38 679	71 103

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные расходы по:		
Сделкам РЕПО	2 767	14 589
Депозитам, привлеченных от клиентов	10 070	13 312
Прочим привлеченным средствам	128	796
Итого процентных расходов	12 965	28 697

4.2.2 Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Брокерские операции	62 558	46 989
Услуги Маркет-мейкера	9 040	4 836
Обслуживание и ведение банковских счетов	2 828	1 154
Депозитарные операции	3 759	1 717
Ведение внутрен. учета	1 048	663
Прочие	36	272
Итого комиссионных доходов	79 269	55 631

4.2.3 Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Брокерские операции	32 342	27 414
Депозитарные операции	1 969	624
Расчетные операции	502	372
Биржевые операции	1 258	2 105
Прочие	15	13
Итого комиссионных расходов	36 086	30 528

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

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Доходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	138 666	6 801
от операций с долговыми ценными бумагами	2 502	4 039
от операций с долевыми ценными бумагами	110 585	0
от операций с ПФИ	25 579	2 762
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	21 159	2 682
ценные бумаги	4 420	80
Расходы от операций с финансовыми активами , оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	16 440	16 129
от операций с долговыми ценными бумагами	3 004	16 072
от операций с долевыми ценными бумагами	9	0
от операций с ПФИ	13 427	57
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	9 504	0
другие базисные (базовые) активы	3 923	57
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток:	122 226	-9 328

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

В составе прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признана чистая прибыль в сумме 5 538 тыс. рублей (в первом квартале 2018 года сумма чистой прибыли составила – 33 989 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 6 616 тыс. рублей.

4.2.6 Информация об обесценении и резервах

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
По кредитам, выданным клиентам	41	3 311
По прочим активам	17 661	(905)
	<u>17 702</u>	<u>(2 406)</u>

4.2.7 Информация о сумме курсовых разниц

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили -56 848 тыс. рублей и 42 151 тыс. рублей соответственно.

4.2.8 Информация об операционных расходах

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Вознаграждения сотрудников	30 704	29 124
Налоги и отчисления по заработной плате	9 041	9 225
Прочие расходы на содержание персонала	303	131
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 288	2 645
Износ и амортизация	1 445	1 890
Прочие информационные услуги	2 419	639
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 420	1 714
Техническое обслуживание основных средств	1 329	1 111
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения	1 183	1 264
Прочие расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам	0	1 059
Прочие	1 465	596
Расходы по операционной аренде	504	970
Списание стоимости материальных запасов	379	181
Профессиональные услуги	1 500	0
Охрана	114	56
Страхование	76	64
Итого операционных расходов	<u>55 170</u>	<u>50 669</u>

4.2.9 Основные компоненты расхода по налогу

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 947	6 562
Отложенный налог на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы	1 579	2 028
Итого начисленных и уплаченных налогов	3 526	8 590

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 152 634 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 5 538 тыс. рублей, а также нераспределенная прибыль 147 096 тыс. рублей.

Наименование статьи	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Переоцен- ка по справедлив ой	Переоценка основных средств и нематериаль- ных активов, уменьш. на отложен- ное налоговое обязательст- во	Резервный фонд	Изменение справед- ливой стоимости финансо- вого обязатель- ства, обусловлен- ное изм-ем кредитно- го риска	Оценоч- ные резервы под ожидае- мые кредит- ные убытки	Нерасп- ределенная прибыль (убыток)	Итого источни- ки 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	5 538	0	0	0	0	147 096	152 634
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	147 096	147 096
прочий совокупный доход	0	0	5 538	0	0	0	0	0	5 538
Данные за отчетный период	565 000	401 939	(5 211)	539	58 639	0	0	243 651	1 264 557

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2019 года.

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 г. - имеющихся в наличии для продажи)	5 538	33 989
Итого прочий совокупный доход (убыток)	5 538	33 989

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	14 534	14 534
Денежные средства на счетах в Банке России	24 219	3 219
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	393 692	393 888
Итого денежных средств	432 445	411 641

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 21 000 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности в 1 квартале 2019 года, составили 139 521 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 1 квартале 2019 года, составили 386 318 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 1 квартале 2019 года управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

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 существенные³ 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». Данная Политика определяет классификацию рисков, которым подвержен Банк и размер капитала необходимого для их покрытия, что соответствует требованиям Указания 3624-У. 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 управления 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

³ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определению значимых рисков в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

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 (КК).
- 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.

Советом директоров осуществляется контроль за эффективностью применяемых организационных процедур и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке. Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее возложенные на него 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.

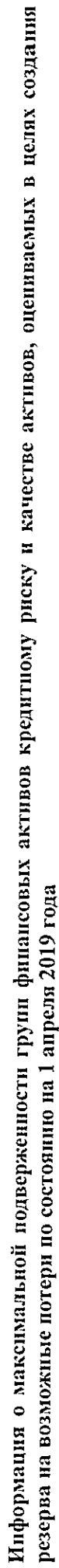
Изменения оценочного резерва под убытки за отчетный период по классам финансовых инструментов раскрыты в п 4.1.8 пояснительной информации.

Изменения оценочных резервов в 1 квартале 2019 года обусловлены увеличением или 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 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	10 629	13 437
<i>Потребительские кредиты</i>	10 629	13 437
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	10 629	13 437
Резерв на возможные потери по ссудам	(342)	(920)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	136	0
Итого чистой ссудной задолженности	10 423	12 517

Кредитный портфель представлен ссудами, выданными физическим лицам. При этом на 1 апреля 2019 года доля сформированного резерва от кредитного портфеля составила 5,19%, что составляет 0,037% 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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2019 года.

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					
		I	II	III	IV	V	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			
														II	III	IV	V
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	2 090 311	2 075 257	0	15 054	0	0	0	0	0	0	3 162	3 162	3 162	0	3 162	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	406 663	2 033	394 417	878	7 566	1 769	0	106	1	755	23 531	23 531	23 531	17 758	221	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 апреля 2019 года и на протяжении 1 квартала 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на 1 апреля 2019 года к просроченным активам относятся комиссии за обслуживание.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на протяжении 1 квартала 2019 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

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-П, 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 апреля 2019 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и оценочные резервы под ожидаемые убытки:

	Величина резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам по состоянию на 1 апреля 2019 года	Корректировка резерва под ОКУ	Величина оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 года
Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход			
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 552	(23 552)	0
Всего по активам, оцениваемые через прочий совокупный доход	23 552	(23 552)	0
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	68	196	264
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 128	(10 209)	2 919
Прочие активы	13 975	(8 428)	5 547
Всего по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	27 171	(18 441)	8 730
Итого изменение резервов	50 723	(41 993)	8 730

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:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества	847 003	1 410 648
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	0	568 173
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества	0	0

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества	0	41 432

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

Обязательства контрагентов обеспечены:	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
передача Банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств	0	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 апреля 2019	На 1 января 2019
Процентный риск (ПР)	20 991	81 814
Общий процентный риск (ОПР)	13 841	35 227
Специальный процентный риск (СПР)	7 150	46 587
Фондовый риск (ФР)	6	6
Общий фондовый риск (ОФР)	3	3
Специальный фондовый риск (СФР)	3	3
Рыночный риск (РР)	262 463	1 022 750
РР/Капитал	17,92%	66,36%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 17,92%. 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 долевыe ценные бумаги раскрыта в Разделе 4 «Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 1 апреля 2019 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 488 095 тыс. рублей, что составляет 101,6% от собственных средств (капитала) Банка и 36,3% 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 ПАО «Бест Эффортс Банк».

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 GARA (итого активов минус итогo 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 апреля 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	1 631 418	55 743	5 231	173 840
Итого обязательств	1 514 465	2 120	7 113	2 205
GAP	116 953	53 623	(1 882)	171 635
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,08	1,11	1,11	1,22
Середина временного интервала, дней	15	60	135	270
Процентный риск, руб.	4 483	1 787	(47)	1 716

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 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 939)	(56 380)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 939	56 380

Величина процентного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа составляет 0,54% 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 долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 и на 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) не проводился, ввиду того, что на протяжении 1 квартала 2019 года фондовый риск оставался без изменения на отметке 6 тыс. рублей и признан низким и незначительным.

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 1 квартала 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 апреля размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимался.

В течение 1 квартала 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 апреля 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.

	<u>На 1 апреля 2019 года</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	27 695	(4 987)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 624)	(17 845)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к российскому рублю	85	89
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	162	-

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (руб. экв.)	Евро (руб. экв.)	Иные валюты (руб. кв.)	Всего
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	5 513	2 674	6 347	0	14 534
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	24 219	0	0	0	24 219
2.1.Обязательные резервы	21 000	0	0	0	21 000
3.Средства в кредитных организациях	1 196	10 750	381 680	32	393 658
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 454	0	0	0	256 454
5.Чистая ссудная задолженность	622 476	248 665	930 161	54	1 801 355
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 122 228	88 047	27 156	0	1 237 431
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	11 510	0	0	0	11 510
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 623	0	0	0	96 623
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13.Прочие активы	24 151	150 065	121 680	0	295 896
14.Всего активов	2 168 545	500 202	1 467 023	85	4 135 856
II. ПАССИВЫ					
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 137 600	1 673 791	25 269	0	2 836 660
16.1.Средства кредитных организаций	57 574	36 068	14 606	0	108 248
16.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 080 027	1 637 723	10 663	0	2 728 412
16.2.1.Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 894	0	0	0	21 894
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 673	0	0	0	5 673
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	651	0	0	0	651
20.Отложенные налоговые обязательства	56	0	0	0	56
21.Прочие обязательства	17 312	10 933	14	0	28 259
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	1 161 292	1 684 724	25 282	0	2 871 299

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 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. экв.)	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 кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

Факторы риска потери ликвидности, основные принципы и организация процесса управления риском изложены в принятой «Политике управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффорте 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	108.967	37.346
Н3 Норматив текущей ликвидности	≥ 50	144.732	132.794
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	0.337	0.449

Показатели нормативов ликвидности Банка далеки от критических значений.

По состоянию на 1 апреля 2019 года имелся свободный ресурс высоколиквидных и ликвидных активов в сумме 2 151 104 тыс. рублей и 2 211 218 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-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности, установленные решением КУАП и действующие на 1 апреля и 1 января 2019 года, соблюдались и в отчетном периоде нарушены не были.

- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисдневной 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 на протяжении по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года соблюдались и нарушены не были.

Анализ значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, по состоянию на 1 апреля 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:	411607	411607	411607	411607	411607	411607	411607	411607	411607	411607
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250661	250661	250661	250661	250661	250661	250661	250661	250661	250661
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1635692	1733540	1733540	1733540	1733540	1734769	1736300	1737531	1738782	1743078
4. Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, всего, в том числе:	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064	1222064
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,:	3608296	3631601	3631601	3631601	3631601	3631601	3631601	3631601	3631601	3631601
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	7128320	7249473	7249473	7249473	7249473	7250702	7252233	7253464	7254715	7259011
8. Средства кредитных организаций	39291	39291	39291	39291	39291	39291	39291	39291	39291	39291
9. Средства клиентов	2216113	2217262	2217262	2217976	2220411	2222534	2225128	2225128	2227366	2272367
10. Вынужденные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4054203	4237969	4238457	4238457	4240139	4241542	4241542	4241542	4241542	4242517

12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	6309607	6494522	6495010	6495724	6499841	6503367	6505961	6505961	6508199	7009175
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (дефицит) ликвидности	818713	754951	754463	753749	749632	747335	746272	747503	746516	249836
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	13.0	11.6	11.6	11.6	11.5	11.5	11.5	11.5	11.5	3.6
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

По состоянию 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
6. Прочие активы, всего,:	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664	3304664
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4875843	5480375	6481639	6830313	6830313	7295781	7297496	7298898	7300001	7304392

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2019 года.

(сумма строк 1,2,3,4,5,6)										
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 2018 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом. 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, определяют 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 квартала 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 57.721%, максимальное – 64,564%, среднее – 59,448%.

	Фактическое значение, %	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	64.564	57.721

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 апреля и 1 января 2019 года.


	1 апреля 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 резервы под ОКУ	66 062 (2 903)	13.00%	49 547 (9 755)	13.00%
-выданные управленческому персоналу	7 903	13.00%	9 695	13.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 628		0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		78 216	
Прочие активы, в том числе	6 873		287	


Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2019 года.

резервы на возможные потери	(361)		(318)	
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	1 378 625	7.27%	738 592	7.27%
- субординированный депозит	500 000	7.25%	500 000	7.25%
- средства на счетах управленческого персонала	456	0.00%	4 306	0.00%
Прочие обязательства	472		250	
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 867		12 201	

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года.

	<u>1 квартал 2019</u>	<u>1 квартал 2018</u>
Процентные доходы, в том числе	275	527
- по управленческому персоналу	275	365
Процентные расходы, в том числе	9 733	(10 234)
- по управленческому персоналу	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	(314)	3 309
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 576	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	188	271
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 189	(3 904)
Комиссионные доходы, в том числе	11 028	2 514
- по управленческому персоналу	4	12
Комиссионные расходы	(14 411)	(1 729)
Изменение резерва по прочим потерям	3	699
Прочие операционные доходы	65	65
Операционные расходы, в том числе:	5 108	3 428
- расходы по управленческому персоналу	2 998	1 649


И.Б. Ионова
Председатель Правления


Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

15 мая 2019 года

