

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
| | | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 109801026 | 435 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|--|---------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1.1 | 41350 | 50197 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1.1 | 221712 | 548753 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 31581 | 38896 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1.1 | 107277 | 115507 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.1.2 | 2145122 | 4167398 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.1.3, 4.1.4, 4.1.6 | 1662386 | 1633078 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 4385 | 4405 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 3377 | 5201 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.1.7 | 121693 | 124740 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.1.8 | 444205 | 339064 |
| 13 | Всего активов | | 4751507 | 6988343 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.1.9 | 308260 | 1777642 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 3320537 | 3128110 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 38889 | 40711 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.1.10 | 0 | 718993 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 837 | 641 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 79 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | | 30080 | 43466 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 3659793 | 5668852 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.1.11 | 565000 | 565000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |

| | | | |
|---------------------------------|---|---------|---------|
| 26 | Эмиссионный доход | 401939 | 401939 |
| 27 | Резервный фонд | 58639 | 58639 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -16873 | -1922 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1875 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 15498 | 228981 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 65636 | 66854 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 1091714 | 1319491 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4289200 | 7342571 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018

Контрольная сумма

Версия файла описателей (САК): 21.06.2018



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45 | 09801026 | 435 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффорте Банк"
/ ПАО "Бест Эффорте Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------|---|--------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 199739 | 159694 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 103949 | 79215 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1909 | 4462 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 93881 | 76017 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 87457 | 49586 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 47220 | 17817 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 40237 | 31769 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 112282 | 110108 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2.4 | 11964 | -12456 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 3 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 124246 | 97652 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -5941 | 3725 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -11194 | -20914 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | -86 | 16191 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 29530 | -35221 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2.5 | 7376 | 116631 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 318 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.2.2 | 163196 | 120040 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.2.3 | 81351 | 72665 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2.5 | 12239 | -5783 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 979 | 278 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 238994 | 220252 |
| 21 | Операционные расходы | 4.2.6 | 159335 | 126564 |

| | | | | |
|----|---|-------|-------|-------|
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 79659 | 93688 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.2.7 | 14023 | 24823 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 65636 | 68865 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 65636 | 68865 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 65636 | 68865 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 1875 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 1875 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 1875 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -11999 | -12414 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | -11999 | -12414 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 2953 | -894 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -14952 | -11520 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -13077 | -11520 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 52559 | 57345 |

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018

Контрольная сумма

Раздел 1 39117
Раздел 2 18415
Версия файла описателей (ПАК) 21.06.2018



Банковская отчетность

| | |
|----------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКТО | |
| по ОКПО | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 145 | 109801026 435 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПРЕДУПРЕЖДАЮЩАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Баст Эффортс Банк"
/ ПАО "Баст Эффортс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
Кредитной организации банковской группы)
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Кадровая (Головая)

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | тыс. руб. | | | |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года | Смешка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 966834.0000 | 966834.0000 | стр. 24+26 |
| 1.1 | обыкновенные акции (доли) | | 966834.0000 | 966834.0000 | стр. 24+26 |
| 1.2 | привилегированные акции | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 15498.0000 | 228981.0000 | стр. 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | 15498.0000 | 228981.0000 | стр. 33 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3 | Резервный фонд | | 58639.0000 | 58639.0000 | стр. 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Исключения из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого | | 1040971.0000 | 1254454.0000 | |
| 7 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| 8 | Корректировка торгового портфеля | | | | |

| | | | | | |
|-----|--|--------------|--------------|--------------------|--------------|
| 18 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 8081.0000 | 8713.0000 (стр. 10 | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | не применимо | 0.0000 | 0.0000 | не применимо |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 116 | Вложения в собственные акции (долеи) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 57392.0000 | 38230.0000 (стр. 6 | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 122 | Совокупная сумма отложенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 123 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 124 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 125 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 2178.0000 | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | 65473.0000 | 49121.0000 | |
| 129 | Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28) | | 975498.0000 | 1205333.0000 | |
| | Источники добавочного капитала | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 131 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 132 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | | |
|-----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 135 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | | 2178.0000 | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | 0.0000 | | 2178.0000 | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 975498.0000 | | 1205333.0000 | |
| | Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 548676.0000 | | 564262.0000 | стр. 16+28+34 |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 48.0000 | | 57.0000 | стр. 24+26 |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 149 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 150 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 548724.0000 | | 564319.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного | | 0.0000 | | 0.0000 | |

| | | | | | |
|------|--|--|--------------|--------------|--------------|
| | Капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оручательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.3 | затраты в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 548724.0000 | 564319.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 1524222.0000 | 1769652.0000 | |
| 60 | Активы, зачисленные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 3148535.0000 | 3129640.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 3148535.0000 | 3129640.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 3150410.0000 | 3129640.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 30.9830 | 38.5130 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 30.9830 | 38.5130 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 48.3820 | 56.5450 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 6.3850 | 5.7500 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.8750 | 1.2500 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0100 | 0.0000 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 24.9826 | 32.7635 | |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 69 | Нормативы достаточности базового капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 70 | Нормативы достаточности основного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 71 | Нормативы достаточности собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей | | 0.0000 | 0.0000 | не применимо | не применимо | 0.0000 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется риск по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 48.0000 | 48.0000 | | | 0.0000 |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | | | 0.0000 |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/req_info/

Раздел 1(1). Информация об Уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, асето, в том числе сформированный: | | | |

| | | |
|------|--|--|
| 1.1 | облигационные акции (долеи) | |
| 1.2 | привилегированные акции | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | |
| 2.1 | прошлых лет | |
| 2.2 | отчетного года | |
| 3 | Резервный фонд | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | |
| 6 | Вазовый капитал (строка 4 - строка 5) | |
| 7 | Источники добавочного капитала | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | |

[illegible]

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату | тыс. руб. (кол-во) |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | | | |

| | | | | | |
|--------|--|--|--|--|--|
| 16.1.2 | Чистые непроцентные доходы | | | | |
| 16.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 17 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | | |
| 17.1 | Процентный риск | | | | |
| 17.2 | Фондовый риск | | | | |
| 17.3 | Валютный риск | | | | |
| 17.4 | Товарный риск | | | | |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 11 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | | | | |
| 11.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | | |
| 11.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери | | | | | |
| 11.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | | |
| 11.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | Изменение объема сформированных резервов |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|--|---------|-----------|---------|-----------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|------------|-----------------------|-----|-------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|---|
| 3 | акционерный капитал | 19.02.1994 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка 100 | не применимо | или (головной КЮ и (или) участника банковский группы) |
| 4 | обязательство, учтенное по балансовой стоимости | 09.08.2017 | срочный | 19.04.2027 | да | досрочный возврат не принятию | не применимо | плавающая ставка 8.5 | не применимо | выплата отсутствует |

Раздел 5. Продолжение

| Наименование / характеристика инструмента | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | |
|---|----------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|-------------------------|-----|--------------|--------------|--------------|
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | некумулятивный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | некумулятивный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | некумулятивный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | не применимо | в случае снижения законодательно | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал | ПАО "Бест Эффортс Банк" | нет | не применимо | законодатель | но |

Раздел 5. Продолжение

Раздел 1 (1):18862

Ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 :36657
Подраздел 2.2 :3188
Подраздел 2.3 :2991

Ф.0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 :3596
Подраздел 3.2 :18821
Подраздел 3.3 :6621
Подраздел 3.4 :8706

Ф.0409808 Раздел 4 :7131

Ф.0409808 Раздел 5 :46368

Ф.0409808 Раздел 5 Примечание :6053

Версия файла отисателей(.РАК):21.06.2018
Справочно :6402

| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | по ОКТО | по ОКПО | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
|----------------|-------------------------------------|---------|---------|-----------------------|---------------------|
| 145 | 109801026 | | | 435 | |

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

| Банковская отчетность | | | |
|-----------------------|---|---------|---|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) по ОКТО | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145 | 109801026 | | 435 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Основной кредитной организации банковской группы)
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Наименование (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | фактическое значение, процент | на отчетную дату | на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1) | | 4.5 | | 31.0 | 38.5 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2) | | 6.0 | | 31.0 | 38.5 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива H1.0), банковской группы (H20.0) | | 8.0 | | 48.4 | 56.5 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3) | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4) | | 3.0 | | 22.3 | 0.0 |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) | | 15.0 | | 73.1 | 84.6 |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (H3) | | 50.0 | | 140.3 | 128.1 |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) | | 120.0 | | 0.5 | 0.5 |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | | 25.0 | | | |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22) | | 800.0 | | 19.1 | 21.3 |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | | 50.0 | | 0.0 | 0.6 |

| | | | | | |
|----|---|------|-----|-----|--|
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3.0 | 0.5 | 0.6 | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) | 25.0 | 0.0 | 0.5 | |
| 14 | Норматив соотношения средн. ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1) | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера исполнения поручения и объема поручения (H18) | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) | 20.0 | 0.7 | 5.2 | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 4751507 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое лицо |
| 3 | Поправка в части фундаментальных активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части проанализированных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -303699 |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|---------|
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | | | | 97141 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | | | 4350667 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер показания | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|--------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 2573215.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала | | 65473.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 2507742.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы просроченного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с балансовых активов в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 2162274.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям | | 303699.00 |

| | | | | |
|--|---|--|--|------------|
| | кредитования ценными бумагами | | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | | 1858575.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего: | | | 0.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | | 0.00 |
| Капитал риска | | | | |
| 20 | Основной капитал | | | 975498.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований и-л риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | | 4366317.00 |
| Показатель финансового рычага | | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | | | 22.34 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2018 | | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.10.2018 | |
|--|---|-----------------|--|---|--|---|--|---|
| | | | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛЗ) с учетом дополнительных требований (активов), вычитаемых в числитель H26 (H27) | | X | | X | | X | |
| ОМИДНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | | | |

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 09801026 | 435 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Бест Эффортс Банк"
/ ПАО "Бест Эффортс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 39648 | -35670 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 201239 | 166068 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -89074 | -38331 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 163196 | 120040 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -81468 | -72750 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | -17135 | -17189 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 29530 | -35221 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 541 | 2878 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -153857 | -130835 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -13324 | -30330 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -78183 | 579842 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 7315 | 410 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 2197266 | -144583 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 16953 | -193128 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -1543808 | 2246 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -14713 | 181743 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -718993 | 724297 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -22203 | 8857 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -38535 | 544172 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -10763314 | -13471517 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся | | | |

| | | | | |
|-----|---|-----|----------|----------|
| | в наличии для продажи" | | 10733479 | 12949373 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -676 | -4750 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 4336 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -30511 | -522558 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -279686 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -279686 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 11975 | -1612 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -336757 | 20002 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 675515 | 353763 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.4 | 338758 | 373765 |

Председатель Правления

Ионова И.Б.

Главный бухгалтер

Попова Н.Г.

Зам главного бухгалтера
Телефон: (495) 8990170

Янкина Н.Р.

12.11.2018
Контрольная/судебная печать: 18794
Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года в состав банковского холдинга входят:

| | Доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК | Страна регистрации |
|---------------------------------|---|--------------------|
| ПАО "Бест Эффортс Банк" | 97,23 | Россия |
| ПАО «Санкт-Петербургская биржа» | 64,04 | Россия |
| АО «Клиринговый центр МФБ» | 53,85 | Россия |
| АО "Бест Экзеkjюшн" | 44,58 | Россия |
| АО "Матчинг Солюшенс" | 99,96 | Россия |
| АО «Восход» | 64,04 | Россия |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

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

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

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



Полный состав Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

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

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций 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 «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 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами Банка.

Отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2017 год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за предыдущие периоды текущего года, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 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

При составлении данной Промежуточной отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2017 год.



4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 41 350 | 50 197 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 190 131 | 509 857 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 107 277 | 115 507 |
| Итого денежных средств | 338 758 | 675 561 |

По состоянию на 1 октября 2018 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» исключена сумма 31 581 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| В кредитных организациях Российской Федерации | 5 452 | 112 728 |
| В странах ОЭСР | 101 825 | 2 779 |
| Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях | 107 277 | 115 507 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва по денежным средствам на счетах в кредитных организациях за 9 месяцев 2018 и 2017 года:

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Остаток на 1 января | 80 | 79 |
| Создание резервов | 0 | 1 |
| Восстановление резервов | 12 | 0 |
| Остаток на 1 октября | 68 | 80 |

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами | 293 551 | 828 776 |
| Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами | 1 838 373 | 3 332 044 |
| Кредиты физическим лицам | 14 724 | 20 052 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 526) | (13 474) |
| Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности | 2 145 122 | 4 167 398 |



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 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 1 990 933 | 4 020 821 |
| От 1 до 3 месяцев | 141 259 | 139 999 |
| От 3 до 6 месяцев | 63 | 0 |
| От 6 до 12 месяцев | 330 | 286 |
| Свыше года | 14 063 | 19 766 |
| Просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 526) | (13 474) |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности | 2 145 122 | 4 167 398 |

Кредиты выданы клиентам резидентам Российской Федерации.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

9 месяцев 2018 года

| | Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами | Обратное РЕПО | По кредитам физических лиц |
|-----------------------------|---|---------------|-------------------------------|
| Остаток на 1 января | 8 073 | 4 351 | 1 050 |
| Создание резервов | 43 190 | 59 702 | 982 |
| Восстановление резервов | 50 692 | 64 053 | 1 077 |
| Остаток на 1 октября | 571 | 0 | 955 |

9 месяцев 2017 года

| | Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами | Обратное РЕПО | По кредитам физических лиц |
|-----------------------------|---|---------------|-------------------------------|
| Остаток на 1 января | 6 143 | 3 144 | 1 812 |
| Создание резервов | 8 799 | 958 323 | 0 |
| Восстановление резервов | 1 797 | 952 310 | 560 |
| Остаток на 1 октября | 13 145 | 9 157 | 1 252 |

4.1.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | 1 604 964 | 1 585 260 |
| Облигации Банка России | 31 111 | 569 603 |
| Российские государственные облигации | 792 079 | 349 941 |
| Облигации кредитных организаций | 377 594 | 349 122 |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года.



| | | |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ) | 259 241 | 164 679 |
| Еврооблигации | 144 939 | 151 915 |
| Долевые ценные бумаги: | 57 422 | 47 819 |
| Корпоративные акции | 57 422 | 47 819 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 662 386 | 1 633 079 |

Информация по срокам погашения долговых ценных бумаг представлена далее:

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Облигации Банка России | 31 111 | 569 603 |
| - до 6 месяцев включительно | 31 111 | 569 603 |
| Российские государственные облигации | 792 079 | 349 941 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 82 369 | 135 061 |
| - свыше 3 лет | 709 710 | 214 880 |
| Облигации кредитных организаций | 377 594 | 349 122 |
| - до 6 месяцев включительно | 112 284 | 0 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 17 320 | 68 310 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 247 990 | 136 617 |
| - свыше 3 лет | 0 | 144 195 |
| Корпоративные облигации | 259 241 | 164 679 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 0 | 92 672 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 133 108 | 72 007 |
| - свыше 3 лет | 126 133 | 0 |
| Еврооблигации | 144 939 | 151 915 |
| - от 6 месяцев до 1 года включительно | 56 011 | 0 |
| - от 1 года до 3 лет включительно | 59 362 | 66 552 |
| - свыше 3 лет | 29 566 | 85 363 |
| Итого долговых ценных бумаг | 1 604 964 | 1 585 260 |

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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. 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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги: | 1 604 964 | 0 | 1 604 964 |
| Долевые ценные бумаги: | 30 | 57 392 | 57 422 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 1 604 994 | 57 392 | 1 662 386 |

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

Согласно учетной политики 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 октября и 1 января 2018 года все сделки прямого РЕПО были заключены через центрального контрагента на Московской бирже в соответствии с правилами биржи и клиринга.

| | На 1 октября 2018 года | | На 1 января 2018 года | |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | справедливая стоимость переданных активов | сумма обязательств | справедливая стоимость переданных активов | сумма обязательств |
| Российские государственные облигации | 319 013 | 299 468 | 349 658 | 329 624 |
| Итого переданных активов и обязательств | 319 013 | 299 468 | 349 658 | 329 624 |

4.1.5 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года все финансовые активы и финансовые обязательства отражены в балансе в развернутом виде.

4.1.6 Прочая информация по операциям с ценными бумагами

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов,



из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

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

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Основные средства | 113 533 | 113 849 |
| Нематериальные активы | 8 160 | 10 891 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 121 693 | 124 740 |

Согласно рекомендации Банка России в третьем квартале 2018 года Банк провел переоценку стоимости имущества. Оценка стоимости имущества (помещений) выполнялась Банком в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (с изменениями и дополнениями) в рамках Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н, с использованием рыночного и доходного подходов к оценке.

| | Мебель и оборудование | Компьютерное и офисное оборудование | Здания | Итого |
|---|--------------------------|---|---------|---------|
| Стоимость на 1 января 2018 года | 2 141 | 11 208 | 114 052 | 127 401 |
| Амортизация на 1 января 2018 года | 1 949 | 10 234 | 1 369 | 13 552 |
| Приобретение ОС | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие ОС | 1 383 | 863 | 0 | 2 246 |
| Переоценка ОС | 0 | 0 | 1 875 | 1 875 |
| Амортизация за 9 месяцев 2018 года | 84 | 346 | 1 712 | 2 142 |
| Выбытие амортизации | 1 334 | 863 | 0 | 2 197 |
| Переоценка амортизации | 0 | 0 | 1 762 | 1 762 |
| Стоимость на 1 октября 2018 года | 758 | 10 345 | 114 165 | 125 268 |
| Амортизация на 1 октября 2018 года | 699 | 9 717 | 1 319 | 11 735 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2018 года | 59 | 628 | 112 846 | 113 533 |

4.1.8. Прочие активы

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Денежные средства на брокерских счетах, в том числе: | 461 448 | 363 640 |
| - рубли | 85 | 0 |
| - доллары США | 289 602 | 153 375 |
| - евро | 171 761 | 210 265 |



| | | |
|---|----------------|----------------|
| Средства в клиринговой организации | 35 | 3 601 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 5 201 | 8 193 |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 1 585 | 1 147 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 349 | 1 648 |
| Прочие | 2 717 | 61 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (29 061) | (41 538) |
| Итого прочие финансовые активы | 443 274 | 336 752 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 749 | 827 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 87 | 1 456 |
| Прочие | 95 | 29 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 931 | 2 312 |
| Итого прочих активов | 444 205 | 339 064 |

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 октября 2018 года:

| | Сроки востребования | | | | | | | прос- роченная задол- жен- ность | всего |
|---|--------------------------|---------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|----------|--|----------------|
| | до востре- бования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | | | |
| Прочие финансовые активы | 438 961 | 1 379 | 1 070 | 1 855 | 9 | 0 | 0 | | 443 274 |
| Денежные средства на брокерских счетах | 461 448 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 461 448 |
| Средства в клиринговой организации | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 35 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 0 | 56 | 1 823 | 3 303 | 19 | 0 | 0 | | 5 201 |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 0 | 689 | 0 | 0 | 0 | 0 | 896 | | 1 585 |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 1 349 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1 349 |
| Прочие | 2 717 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 2 717 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (25 239) | (715) | (753) | (1 448) | (10) | 0 | (896) | | (29 061) |
| Прочие нефинансовые активы | 274 | 615 | 9 | 25 | 8 | 0 | 0 | | 931 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 179 | 568 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | | 749 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 0 | 47 | 8 | 24 | 8 | 0 | 0 | | 87 |
| Прочие | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 95 |
| Итого прочих активов | 439 235 | 1 994 | 1 079 | 1 880 | 17 | 0 | 0 | | 444 205 |

на 1 января 2018 года:

| | Сроки востребования | | | | | | | всего |
|---|---------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|----------------------------|----------------|
| | до востребования | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 270 дней | от 271 дня до года | свыше года | просроченная задолженность | |
| Прочие финансовые активы | 331 197 | 2 664 | 1 891 | 706 | 205 | 89 | 0 | 336 752 |
| Денежные средства на брокерских счетах, в том числе: | 363 640 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 363 640 |
| Средства в клиринговой организации | 3 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 601 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 0 | 2 411 | 3 782 | 1 411 | 411 | 178 | 0 | 8 193 |
| Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям | 0 | 212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 935 | 1 147 |
| Требования по получению процентов | 0 | 1 648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 648 |
| Прочие | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (36 105) | (1 607) | (1 891) | (705) | (206) | (89) | (935) | (41 538) |
| Прочие нефинансовые активы | 744 | 108 | 826 | 445 | 127 | 62 | 0 | 2 312 |
| Расчеты с бюджетом по налогам и прочими внебюджетными фондами | 715 | 108 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 827 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 0 | 0 | 825 | 445 | 125 | 61 | 0 | 1 456 |
| Прочие | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 |
| Итого прочих активов | 331 941 | 2 772 | 2 717 | 1 151 | 332 | 151 | 0 | 339 064 |

К требованиям свыше года по состоянию на 01 января 2018 года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 62 тыс. рублей.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим финансовым активам:

9 месяцев 2018 года

| | По денежным средствам на брокерских счетах | По прочим финансовым активам |
|-----------------------------|--|------------------------------|
| Остаток на 1 января | 35 288 | 6 250 |
| Создание резервов | 72 434 | 8 093 |
| Восстановление резервов | 82 557 | 10 447 |
| Остаток на 1 октября | 25 165 | 3 896 |

| | По денежным средствам на брокерских счетах | По прочим финансовым активам |
|-------------------------|---|---------------------------------|
| Остаток на 1 января | 14 713 | 6 183 |
| Создание резервов | 49 622 | 5 926 |
| Восстановление резервов | 41 311 | 8 455 |
| Остаток на 1 октября | 23 024 | 3 654 |

4.1.9 Средства кредитных организаций

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО | 303 699 | 1 516 620 |
| Средства кред. организаций на брокерских счетах | 4 561 | 261 022 |
| Итого средств кредитных организаций | 308 260 | 1 777 642 |

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

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг | 0 | 718 993 |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 718 993 |

4.1.11 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 564 900 000 | 99,982 |
| Привилегированные акции | 100 000 | 0,018 |

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. рублей:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;



- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

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



номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не владел собственными акциями.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы от: | | |
| Вложений в ценные бумаги | 93 881 | 76 017 |
| Сделок РЕПО | 104 116 | 81 629 |
| Кредитов, выданных клиентам | 1 662 | 1 978 |
| Прочих операций | 80 | 70 |
| Итого процентных доходов | 199 739 | 159 694 |
| | | |
| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
| Процентные расходы по: | | |
| Сделкам РЕПО | 47 215 | 17 966 |
| Депозитам, привлеченным от клиентов | 38 662 | 31 610 |
| Прочим привлеченным средствам | 1 580 | 10 |
| Итого процентных расходов | 87 457 | 49 586 |

4.2.2 Комиссионные доходы

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Брокерские операции | 133 206 | 94 190 |
| Услуги Маркет-мейкера | 15 293 | 19 971 |
| Обслуживание и ведение банковских счетов | 5 986 | 3 086 |
| Депозитарные операции | 5 550 | 2 574 |
| Прочие | 3 161 | 219 |
| Итого комиссионных доходов | 163 196 | 120 040 |

4.2.3 Комиссионные расходы

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Брокерские операции | 70 092 | 65 501 |
| Депозитарные операции | 3 609 | 1 554 |
| Расчетные операции | 1 473 | 1 306 |
| Прочие | 6 177 | 4 304 |
| Итого комиссионных расходов | 81 351 | 72 665 |



4.2.4 Резерв под обесценение и прочие резервы

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|---|------------------------|------------------------|
| По кредитам, выданным клиентам | 11 964 | (12 456) |
| По прочим активам | 12 239 | (5 783) |
| Итого резервов под обесценение и прочих резервов | 24 203 | (18 239) |

4.2.5 Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года, за исключением тех, которые возникают по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 7 376 тыс. рублей и 116 631 тыс. рублей соответственно.

4.2.6 Информация об операционных расходах.

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 92 284 | 74 992 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 23 267 | 18 811 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 565 | 331 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 7 851 | 5 448 |
| Износ и амортизация | 5 549 | 4 336 |
| Прочие информационные услуги | 5 377 | 2 031 |
| Право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 4 813 | 3 850 |
| Техническое обслуживание основных средств | 4 777 | 2 661 |
| Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения | 4 700 | 3 941 |
| Расходы по прочим размещенным и привлеченным средствам | 3 079 | 1 725 |
| Прочие | 3 038 | 3 547 |
| Расходы по операционной аренде | 2 217 | 2 828 |
| Списание стоимости материальных запасов | 876 | 1 368 |
| Профессиональные услуги | 538 | 330 |
| Охрана | 193 | 170 |
| Страхование | 211 | 195 |
| Итого операционных расходов | 159 335 | 126 564 |

4.2.7 Основные компоненты расхода по налогу.

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 8 360 | 18 370 |
| Отложенный налог на прибыль | (1 049) | 93 |
| Прочие налоги и сборы | 6 712 | 6 360 |
| Итого начисленных и уплаченных налогов | 14 023 | 24 823 |



В течение отчетного периода процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20% и новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 52 560 тыс. рублей, в том числе переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составила -13 076 тыс. рублей, а нераспределенная прибыль – 65 636 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 г. общими собраниями акционеров были приняты решения выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет Банка на общую сумму 280 337 тыс. рублей.

По решению внеочередного общего собрания акционеров от 22 февраля 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,66 рубля (два рубля шестьдесят шесть копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

По решению годового общего собрания акционеров от 20 июня 2018 года общий размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) составил:

- по обыкновенным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В в размере 2,30 рубля (два рубля тридцать копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В в размере 0,70 рублей (ноль рублей семьдесят копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы полученные в качестве дивидендов);

- по привилегированным именным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В в размере 1,00 рубль (один рубль ноль копеек) на одну акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов).

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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



| | Бухгалтерский баланс | Отчет о движении денежных средств |
|--|----------------------|-----------------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 41 350 | 41 350 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 221 712 | 192 131 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 107 277 | 105 277 |
| Итого денежных средств | 370 339 | 338 758 |

Статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, в общей сумме 31 581 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составили 38 535 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составили 30 511 тыс. рублей

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

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

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

В течение 9 месяцев 2018 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.

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 и в течение отчетного периода не изменялась.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

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

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;



- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Банк относит те или иные виды рисков к значимым в соответствии с принятой Методологией определения наиболее значимых рисков Банка.

Банк выделяет следующие виды существенных рисков, относящиеся к нефинансовым:

- 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.

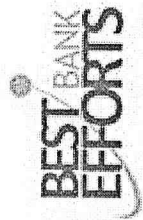
5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

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.

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

| | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 14 724 | 20 052 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 14 724 | 20 052 |
| Итого кредитов | 14 724 | 20 052 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (955) | (1 050) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 769 | 19 002 |



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------|------|------|------|----------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|--|-------|---|------|----|------|
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | 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 ЦБ РФ) | 107345 | 107277 | 0 | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 | X | | 68 | 0 | 0 | 68 |
| Ссудная задолженность | 2146650 | 2139381 | 0 | 7269 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1526 | 1526 | 0 | 1526 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 319013 | 319013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 469803 | 1549 | 462013 | 120 | 4477 | 1644 | 0 | 303 | 226 | 367 | 29061 | 29061 | 25128 | 50 | 2239 | | 1644 |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года.



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

| Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------|-------|------|-------|----------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|--|---------------------------|-------|-------|------|-------|
| | | | | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчет- ный | Расчет- ный с учетом обеспе- чения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | по категориям качества | II | III | IV | V |
| | | I | II | III | IV | V | | | | | | | итого | | | | |
| Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ) | 115587 | 115 460 | 0 | 59 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 | | 0 | 12 | 0 | 68 |
| Ссудная задолженность | 4180872 | 4095990 | 0 | 84882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17825 | 13474 | 13474 | 0 | 13474 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1703792 | 1703792 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 377166 | 1490 | 347871 | 3615 | 8567 | 15623 | 8 | 279 | 112 | 536 | 41538 | 41538 | 41538 | 20872 | 759 | 4284 | 15623 |



По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная чистая ссудная задолженность.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком заключены биржевые сделки обратного репо.

Обеспечение по сделкам представлено ниже:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 октября 2018 | На 1 января 2018 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I категории качества | 1 395 943 | 1 597 698 |
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | 510 260 | 895 956 |
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению I или II категории качества | 150 523 | 468 125 |

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

| Задолженность контрагентов обеспечена: | На 1 октября 2018 | На 1 января 2018 |
|---|--------------------------|-------------------------|
| передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к обеспечению II категории качества | - | 41 432 |

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 октября 2018 | На 1 января 2018 |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Процентный риск (ПР) | 115 937 | 83 654 |
| Общий процентный риск (ОПР) | 31 292 | 11 307 |
| Специальный процентный риск (СПР) | 84 645 | 72 347 |
| Фондовый риск (ФР) | 6 | 6 |
| Общий фондовый риск (ОФР) | 3 | 3 |
| Специальный фондовый риск (СФР) | 3 | 3 |
| Рыночный риск (РР) | 1 449 288 | 1 045 750 |
| РР/Капитал | 95.08% | 59.10% |

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 95,08%.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги раскрыта в п.п. 4.1.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела 4 Пояснительной записки.

По состоянию на 1 октября 2018 года общая сумма портфеля ценных бумаг Банка составила 1 662 386 тыс. рублей, что составляет 34,99% от активов Банка.



Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

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

Фондовый риск

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.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года размер фондового риска составлял 6 тыс. рублей.

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 "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года товарный риск отсутствовал и при расчете рыночного риска не участвовал.

Валютный риск

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

По состоянию на 1 июля размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с Положением Банка России "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П, в расчет рыночного риска не принимался.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года представлена следующим образом:

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. кв.) | Всего |
|---|------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | 18 283 | 14 055 | 9 012 | 0 | 41 350 |
| 2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 221 712 | 0 | 0 | 0 | 221 712 |
| 2.1. Обязательные резервы | 31 581 | 0 | 0 | 0 | 31 581 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 909 | 102 128 | 4 208 | 32 | 107 277 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 1 612 537 | 242 533 | 290 012 | 40 | 2 145 122 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 462 749 | 199 637 | 0 | 0 | 1 662 386 |
| 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 | 3 377 | 0 | 0 | 0 | 3 377 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 121 693 | 0 | 0 | 0 | 121 693 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Прочие активы | 7 910 | 274 839 | 161 455 | 0 | 444 205 |
| 13. Всего активов | 3 453 558 | 833 191 | 464 687 | 71 | 4 751 507 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Средства кредитных организаций | 303 699 | 4 561 | 0 | 0 | 308 260 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 433 017 | 1 838 559 | 48 961 | 0 | 3 320 537 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 30 494 | 6 861 | 1 534 | 0 | 38 889 |
| 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 | 837 | 0 | 0 | 0 | 837 |
| 20. Отложенные налоговые обязательства | 79 | 0 | 0 | 0 | 79 |
| 21. Прочие обязательства | 26 428 | 3 638 | 14 | 0 | 30 080 |
| 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 | 1 764 059 | 1 846 758 | 48 975 | 0 | 3 659 793 |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США (руб. экв.) | Евро (руб. экв.) | Иные валюты (руб. кв.) | Всего |
|---|------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | 13 060 | 21 533 | 15 604 | 0 | 50 197 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 548 753 | 0 | 0 | 0 | 548 753 |
| 2.1. Обязательные резервы | 38 896 | 0 | 0 | 0 | 38 896 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 111 594 | 3 237 | 647 | 29 | 115 507 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | | | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 2 150 158 | 1 239 157 | 778 020 | 63 | 4 167 398 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 481 132 | 151 946 | 0 | 0 | 1 633 078 |
| 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 | 4 405 | 0 | 0 | 0 | 4 405 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 5 201 | 0 | 0 | 0 | 5 201 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 124 740 | 0 | 0 | 0 | 124 740 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Прочие активы | 11 757 | 129 658 | 197 649 | 0 | 339 064 |
| 13. Всего активов | 4 450 800 | 1 545 531 | 991 921 | 92 | 6 988 343 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Средства кредитных организаций | 1 515 235 | 262 380 | 0 | 27 | 1 777 642 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 182 345 | 1 877 819 | 67 946 | 0 | 3 128 110 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 29 722 | 8 878 | 2 111 | 0 | 40 711 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 718 993 | 0 | 0 | 0 | 718 993 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 641 | 0 | 0 | 0 | 641 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Прочие обязательства | 28 356 | 15 096 | 13 | 0 | 43 466 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0 | | | | 0 |
| 23. Всего обязательств | 3 445 570 | 2 155 296 | 67 959 | 27 | 5 668 852 |

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».

Показатели процентного риска по состоянию на 1 октября 2018 года приведены в таблице ниже (информация приведена на основании отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»):

| № | Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---|--|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 3 933 921 | 142 291 | 1 131 | 2 113 |
| 2 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 4 100 002 | 635 350 | 627 784 | 553 048 |
| 3 | Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2) | - 166 081 | - 493 059 | - 626 653 | - 550 935 |
| 4 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 5 | + 200 базисных пунктов | - 3 183.12 | -8 217.31 | -7 833.16 | -2 754.68 |
| 6 | - 200 базисных пунктов | 3 183.12 | 8 217.31 | 7 833.16 | 2 754.68 |
| 7 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

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, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

5.3. Управление Капиталом

В течение 9 месяцев 2018 года управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.



Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества 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 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России 395-П), а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

В течение 9 месяцев 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,75%, максимальное – 58,23%, среднее – 48,13%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2018 года:

| | Фактическое значение, % | | | | | | | | |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | на 01.02. 2018 | на 01.03. 2018 | на 01.04. 2018 | на 01.05. 2018 | на 01.06. 2018 | на 01.07. 2018 | на 01.08. 2018 | на 01.09. 2018 | на 01.10. 2018 |
| Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 58.23% | 50.77% | 50.98% | 45.18% | 49.93% | 41.75% | 42.06% | 45.86% | 48.38% |

6. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.

| | 1 октября 2018 года | | 1 января 2018 года | |
|---|---------------------|------------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Средняя процентная ставка, % | Сумма, тыс. руб. | Средняя процентная ставка, % |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы | 9 863 (1 096) | 13.00% | 77 896 (13 062) | 7.85% |
| -ссуды, выданные управленческому персоналу | 7 714 | 13.00% | 10 430 | 13.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 57 392 | | 47 787 | |
| Прочие активы, в том числе | 228 | | 4 411 | |



| | | | | |
|---|---------|-------|---------|-------|
| резервы на возможные потери | (406) | | (2 199) | |
| Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе: | | | | |
| - субординированный депозит | 870 556 | 7.25% | 758 682 | 8.86% |
| - средства на счетах управленческого персонала | 500 000 | 7.50% | 500 000 | 7.75% |
| Прочие обязательства | 75 | 0.00% | 733 | 0.00% |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 9 664 | | 11 230 | |
| | 1 949 | | 80 995 | |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 и 2017 года.

| | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|--|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, в том числе | 1 206 | 3 807 |
| - по управленческому персоналу | 1 029 | 1 323 |
| Процентные расходы, в том числе | 28 846 | 28 350 |
| - по управленческому персоналу | 0 | 68 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. | 11 969 | (12 436) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 4 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | (6) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 244 | (948) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (13 792) | 10 578 |
| Комиссионные доходы, в том числе | 10 149 | 3 827 |
| - по управленческому персоналу | 52 | 45 |
| Комиссионные расходы | 7 630 | 5 659 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 749 | 46 |
| Прочие операционные доходы | 212 | 92 |
| Операционные расходы, в том числе: | 12 835 | 10 226 |
| - расходы по управленческому персоналу | 6 777 | 5 723 |

И.Б. ИONOBA

Председатель Правления

12 ноября 2018 года



Н.Г. Попова

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер