



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ПАО «Бест Эффорте Банк»

(публичное акционерное общество)



СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	13
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюризации	17
Раздел VII. Рыночный риск	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	20
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	20



Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за третий квартал 2020 года представлена ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У¹.

В Информации о рисках используются наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У².

В целях управления рисками и капиталом Банком разработаны следующие внутренние документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 - 2020 годы;
- Политика управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Кредитная политика ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери;
- Политика по управлению лимитами ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение об управлении рыночным риском ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению операционным риском в ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению риском потери ликвидности ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Методика определения резервов под обесценение финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк»
- Порядок проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2020 года (за 2019 год), на 1 июля 2020 года (за первое полугодие 2020 года) и на 1 октября 2020 года, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все данные в Информации о рисках за третий квартал 2020 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

² Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).



Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России № 646-П³.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года, раскрытой на сайте Банка: https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд. В течение третьего квартала 2020 года эти источники остались неизменными.

К показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, убыток прошлого года в сумме 75 584 тыс. рублей, отличающийся от финансового результата на сумму корректировок, связанных с отражением в балансе требований Положений Банка России № 604-П⁴, 605-П⁵ и 606-П⁶ и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9⁷ «Финансовые инструменты».

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, привлеченный субординированный депозит и прибыль текущего года, отличающаяся от финансового результата на сумму корректировок, связанных с отражением в балансе требований Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1.1:

³ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

⁴ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П).

⁵ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П).

⁶ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П).

⁷ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2020
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	<u>1</u>	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	29	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	626 744
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	3 942 654	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	626 744
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	96 826	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 782	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	10 782
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	7 487	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 487	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	7 758	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»	3, 5, 6, 7	4 139 424	X	X	X

	(кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>55</u>	0
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	0	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	91 028	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-75 584
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-75 584
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк не входит в состав банковской группы.



Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу и прочая информация о капитале Банка

Управление капиталом Банка осуществляется в соответствии с принятой «Политикой управления 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.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И⁸.

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

На протяжении отчетного периода 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 42,6%, максимальное – 62,8%, среднее – 52,8%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 октября представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	939 107	934 758
Основной капитал	939 107	934 758
Дополнительный капитал	626 773	500 826
Всего капитала	1 565 880	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	2 928 592	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	53.47%	50.75%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 октября 2020 года составила 59,97%.

В течение отчетного периода Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года:

⁸ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И).

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный Банк, Правительство РФ	1 760 788	0
Кредитные организации	1 067 589	274 735
Организации	736 811	748 375
Физические лица	6 049	10 066
Итого требований	3 571 237	1 033 176

Банком полностью соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России № 646-П.

По состоянию на 1 октября 2020 года в дополнительном капитале учитываются привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения Банка России № 646-П и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, в общей сумме 29 тыс. рублей.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Управление рисками и капиталом в Банке обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, мониторинг позволяющий оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Система управления рисками интегрирована в организационную структуру Банка и направлена на:
 -ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
 -обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Основные показатели деятельности Банка отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на сайте Банка https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

№ п/п	Наименование норматива	На 1 октября 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	939 107	933 335
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 035 834	1 034 733
2	Основной капитал	939 107	933 335
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 035 834	1 034 733
3	Собственные средства (капитал)	1 565 880	1 505 743

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 607 723	1 559 714
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2 928 592	3 194 868
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	32.1	29.2
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39.7	32.0
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	32.1	29.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39.7	32.0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	53.5	47.1
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	61.5	48.2
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска),			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	26.077	23.2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	5 034 985	4 181 125
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.7	22.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	20.4	24.3
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	93.6	102.9
16	Норматив текущей ликвидности Н3	127.0	138.3
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.3	0.2
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	14.4	17.4
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	56.3	68.3
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0.0
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей)	0	0.0

	других юридических лиц Н12		
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	12.1	17.9

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение отчетного периода собственные средства (капитал) Банка увеличились не существенно на 4,0%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период увеличился на 13,5% и составил 53,5%. Увеличение произошло в основном из-за уменьшения величины рыночного риска и требований к квалифицированному центральному контрагенту.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (норматив Н2 и Н3) по состоянию на 1 октября 2020 года существенно не изменились и составили 93,6% и 127,0%.

Все показатели по строкам 15-22 таблицы 2.1 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 октября 2020	данные на 1 июля 2020	данные 1 октября 2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 033 176	800 169	82 654
2	при применении стандартизированного подхода	1 033 176	800 169	82 654
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	854 911	944 169	68 393

7	при применении стандартизированного подхода	854 911	944 169	68 393
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	428 925	864 413	34 314
21	при применении стандартизированного подхода	428 925	864 413	34 314
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА.

24	Операционный риск	567 863	567 863	45 429
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	43 717	19 168	3 497
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 928 592	3 195 782	234 287

В целом общая сумма требований за отчетный период уменьшилась на 8,36%. Данное уменьшение произошло в связи с уменьшением величин по статьям:

1. «Кредитный риск контрагента» на 89 258 тыс. рублей, в связи с отсутствием на 1 октября сделок прямого РЕПО;
2. «Рыночный риск» на 435 488 тыс. рублей, в связи с уменьшением объемов стандартных срочных сделок покупки/продажи долговых ценных бумаг с расчетами T+2.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за третий квартал 2020 года:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 688 671	303 508
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	0	0

	являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	698 864	303 508
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	207 167	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	207 167	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	362 735	224 863
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	357 516	224 863
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 220	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 639 262	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 319 053	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	68 759	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 328	0
8	Основные средства	0	0	83 464	0
9	Прочие активы	0	0	594 189	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» таблицы 3.3 включены денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются сделки прямого РЕПО.

Указанные объем и размер дисконтов по обремененным ценным бумагам являются стандартной рыночной практикой в рамках привлечения финансирования по сделкам РЕПО. Соответственно в рамках привлечения иных видов ресурсов Банк не предоставляет в обеспечение каких-либо активов.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

Балансовая стоимость необремененных активов по статье «Всего активы, в том числе:» увеличилась на 28,97%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения в третьем квартале средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 1 145 530 тыс. рублей. Данное увеличение связано с бизнес - потребностями Банка.

В таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2020	На 1 января 2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	889 824	13 774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	74 740	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	74 740	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	185 862	147 569
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	179 501	143 156
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 361	4 413
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 175 305	536 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 175 104	536 642
4.3	физических лиц - нерезидентов	201	153

В состав графы 3 «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями» таблицы 3.1 включены денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО

Существенные изменения произошли по всем статьям таблицы. Увеличение операций, отраженных по статьям «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе» и «Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе», в течение отчетного периода 2020 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Увеличение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано с увеличением денежных средств на счетах клиентов-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на которые формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У⁹ по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 октября 2020 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России № 590-П и № 611-П:

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 1 октября 2020 года**

№, п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс.руб.
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	38 058	50.0%	19 029	6.0%	2 284	-44.0%	-16 745
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

⁹ Указание Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с 1 июля 2020 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска по состоянию на 1 октября 2020 г. существенно не изменились.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В связи с этим Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам прямого/обратного РЕПО и аналогичным сделкам.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.



Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк применяет стандартизованный подход и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Поскольку Банк при расчете рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П¹⁰ с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход Банка за последние три года. Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П о порядке расчета размера операционного риска (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска (ОР) на 1 октября 2020 года составляет 45 429 тыс. рублей или 2,9 % от собственных средств (капитала).

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

¹⁰ Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

Показатели	Данные на 1 октября 2020 года
Чистые процентные доходы	137 365
Чистые непроцентные доходы	165 493

Банк не применяет стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 октября 2020 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Все валюты					
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 003 200	2 115	1 665	92 695
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	654 531	514 308	507 013	512 842
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 348 669	-512 193	-505 348	-420 147
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	45 014.59	-8 536.21	-6 316.85	-2 100.74
6.2	- 200 базисных пунктов	-45 014.59	8 536.21	6 316.85	2 100.74
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 025 864	1 724	1 262	92 301
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	564 863	508 196	506 933	512 842
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 461 001	-506 472	-505 671	-420 541
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	28 001.54	-8 440.86	-6 320.88	-2 102.70
12.2	- 200 базисных пунктов	-28 001.54	8 440.86	6 320.88	2 102.70
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				

14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	975 254	50	403	0
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	73 044	6 112	80	0
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	902 210	-6 062	323	0
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	17 291.76	-101.04	4.03	0.00
18.2	- 200 базисных пунктов	-17 291.76	101.04	-4.03	0.00
18.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. По состоянию на 1 октября 2020 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход увеличится на 28 061 тыс. рублей, что составляет 1,79% от собственных средств (капитала) Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12. 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка отражена в форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на сайте Банка по адресу https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 октября 2020 года величина финансового рычага составила 18,65%. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за третий квартал 2020 года представлены следующим образом:


Наименование статьи	Данные на 1 октября 2020 г.	Данные на 1 июля 2020 г.
Основной капитал	939 107	933 335
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 034 985	4 181 125
Показатель финансового рычага по Базелю III	18.65%	22.32%




Величина финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с величиной по состоянию на 1 июля 2020 года изменилась на 16,44%, в связи с увеличением величины балансовых активов под риском с учетом поправки на 25,12% и суммы требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 15,53%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям прямого/обратного РЕПО, а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связана с тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, вычтены корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Н.Р. Янкина
И.о. Главного бухгалтера

25 ноября 2020 года.
