



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

ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА

ПАО «Бест Эффортс Банк»

(публичное акционерное общество)



Оглавление

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	16
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	19



Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за третий квартал 2021 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 2021 год;
- 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»;
- 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;
- Положение об управлении кредитным риском контрагента на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению лимитами ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение об управлении рыночным риском ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение по управлению операционным риском в ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение по управлению риском потери ликвидности ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Процедуры стресс-тестирования ПАО «Бест Эффортс Банк».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2021 года (за 2020 год), на 1 июля 2021 года (за первое полугодие 2021 года) и на 1 октября 2021 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 2021 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 2021 года, раскрытой на сайте Банка: https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 октября 2021 г. к источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, прибыль предшествующего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией в сумме 31 201 тыс. рублей, с учетом корректировок, связанных с отражением на 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 показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы и вложения в собственные акции на сумму 1 030 тыс. рублей.

Внеочередным общим собранием акционеров от 3 марта 2021 г. было принято решение об утверждении Устава Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк» в новой редакции, исключая указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффорте Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффорте Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффорте Банк».

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк владеет собственными акциями в количестве 103 010 шт. обыкновенных акций.

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».

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).

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:

Таблица 1.1

**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 2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2021
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	19	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	891 661
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	11 007 984	X	X	X
2.1	субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	891 661
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем)	X	500 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	77 125	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 320	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>	9 320
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	0	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	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	14 458	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>	1 030	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	1 030	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	1 030
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 (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 630 600	X	X	X
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	479 387	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	31 201
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	31 201
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	391 661

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА.**



9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639
---	----------------	----	--------	----------------	---	--------

По состоянию на 1 октября 2021 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 Эффорте 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 >11% и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень $\geq 8,5\%$.

На протяжении 9 месяцев 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 29,52%, максимальное – 41,92%, среднее – 35,05%.

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Базовый капитал	1 046 324	939 454
Основной капитал	1 046 324	939 454
Дополнительный капитал	891 680	609 851
Всего капитала	1 938 004	1 549 305
Активы, взвешенные с учетом риска	4 883 620	3 646 463
Норматив достаточности капитала (%)	39.684%	42.488%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года составила 53,99%.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

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).

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный банк, Правительство РФ	327 807	7 867
Кредитные организации	4 851 699	990 481
Организации	717 713	717 713
Физические лица	2 830	2 830
Итого требований	5 900 049	1 718 891

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

По состоянию на 1 октября 2021 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 19 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 2021 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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	1 046 324	1 044 139
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 107 966	1 105 781
2	Основной капитал	1 046 324	1 044 139

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА.

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 107 966	1 105 781
3	Собственные средства (капитал)	1 938 004	1 812 714
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 970 202	1 857 887
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4 883 620	5 459 784
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	21.425	19.124
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22.404	22.507
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	21.425	19.124
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22.404	22.507
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	39.684	33.201
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39.839	37.816
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	0.002	0.002
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.502	2.502
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.425	13.124
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	12 432 143	11 949 194
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.416	8.738
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8.867	9.203
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	82.582	68.998
16	Норматив текущей ликвидности Н3	112.12	109.899
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.104	0.122
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.72	19.33
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	84.265	96.03

20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	0	0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	18.98	17.79

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 на 6,9 % за счет прибыли текущего года. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился на 6,5 б.п. и составил 39,684%. Уменьшение произошло в основном из-за уменьшения величины рыночного риска на 26,9%.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 октября 2021 года увеличился на 13,58 б.п. в связи с увеличением высоколиквидных активов на 25,09%. Норматив текущей ликвидности (норматив Н3) по состоянию на 1 октября 2021 года увеличился не существенно - на 2,0% по сравнению с показателем на 1 июля 2021 года и составил 112,12% соответственно.

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 2021	данные на 1 июля 2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 718 891	1 773 830	137 511
2	при применении стандартизированного подхода	1 718 891	1 773 830	137 511
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	кредитованию(ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 019 745	1 025 370	81 580
7	при применении стандартизированного подхода	1 019 745	1 025 370	81 580
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:	1 401 288	1 916 813	112 103
21	при применении стандартизированного подхода	1 401 288	1 916 813	112 103
22	при применении метода,	неприменимо	неприменимо	неприменимо

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА.

	основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	682 550	682 550	54 604
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	61 145	61 220	4 892
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)	4 883 620	5 459 784	390 690

В целом общая сумма требований за отчетный период уменьшилась на 10,55%. Данное уменьшение произошло в связи с уменьшением величины по статье «Рыночный риск» на 26,9%, в основном в связи с уменьшением объемов срочных сделок на покупку-продажу ценных бумаг.

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 2021 года:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА.

1	Всего активов, в том числе:	70 738	0	12 243 359	774 664	12 314 098
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	70 738	0	1 314 907	774 664	1 385 645
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	257 058	0	257 058
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	257 058	0	257 058
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	563 143	350 652	563 143
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	501 379	350 652	501 379
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	61 764	0	61 764
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 688 564	0	6 688 564
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 050 902	0	3 050 902
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	93 126	0	93 126
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 242	0	3 242
8	Основные средства	0	0	63 107	0	63 107
9	Прочие активы	0	0	693 756	0	693 756

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 передаче рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение отчетного периода основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись 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:» существенно не изменилась - уменьшилась на 6,31%. При этом, за счет уменьшения требований по сделкам обратного репо величина по статье «Межбанковские кредиты (депозиты)» уменьшилась на 18,37%.

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 2021	На 1 января 2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	108 375	155 324
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	111 087	74 156
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	111 087	74 156
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	213 104	180 714
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	155 953	171 457
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	57 151	9 257
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	546 716	549 808
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	546 532	549 613
4.3	физических лиц - нерезидентов	184	195

Изменение величин по статьям таблицы связано с бизнес - потребностями Банка.

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 2021 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.2 не раскрывается в связи с отсутствием по состоянию на 1 октября 2021 года указанных активов и условных обязательств кредитного характера.

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 форме 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

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).



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 форме 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 2021 года составляет 54 604 тыс. рублей или 2,82 % от собственных средств (капитала).

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



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

Показатели	Данные на 1 октября 2021 года
Чистые процентные доходы	116 097
Чистые непроцентные доходы	247 932

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 2021 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	3 866 715	71 071	290	519
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 999 109	56 902	13 229	17 635
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 132 394	14 169	-12 939	-17 116
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	-21 703.46	236.14	-161.74	-85.58
6.2	- 200 базисных пунктов	21 703.46	-236.14	161.74	85.58
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 404 633	193	290	519
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 256 199	13 790	8 489	17 635
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-851 566	-13 597	-8 199	-17 116
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	-16 321.12	-226.61	-102.49	-85.58
12.2	- 200 базисных пунктов	16 321.12	226.61	102.49	85.58
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 381 221	70 878	0	0

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА.

15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 686 566	43 112	4 740	0
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-305 345	27 766	-4 740	0
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	-5 852.23	462.74	-59.25	0
18.2	- 200 базисных пунктов	5 852.23	-462.74	59.25	0
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 2021 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 21 715 тыс. рублей, что составляет 1,12% 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 2021 года на сайте Банка по адресу https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 октября 2021 года величина финансового рычага составила 8,42%. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за третий квартал 2021 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 октября 2021 г	Данные на 1 июля 2021 г.
Основной капитал	1 046 324	1 044 139
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 432 143	11 949 194
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.42	8.74

Величина финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2021 года по сравнению с величиной по состоянию на 1 июля 2021 года изменилась не существенно - на 0,32 б.п.

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
Главный бухгалтер

29 ноября 2021 года.
