



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

ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ПАО «Бест Эффортс Банк»

(публичное акционерное общество)



СОДЕРЖАНИЕ

Введение	
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	12
Раздел IV. Кредитный риск	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента	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	20

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за первый 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»;
- Порядок проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2020 года (за 2019 год) и на 1 апреля 2020 года (за первый квартал 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 первый квартал 2020 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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).

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 первый квартал 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 первого квартала 2020 года эти источники остались неизменными.

К показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, убыток прошлого года в сумме 80 783 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:

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 апреля	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля

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).

			2020			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>	519 841
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	4 028 051	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>	519 841
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>	100 248	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 928	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>	12 928
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	4 593	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	X	4 593	«Отложенные налоговые	<u>21</u>	0

	активы, не зависящие от будущей прибыли				активы, не зависящие от будущей прибыли		
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	0		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 (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 076 367		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»	54	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»	55	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	36 182	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-80 783
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-80 783
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 апреля 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%.

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).

На протяжении первого квартала 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 45,1%, максимальное – 57,9%, среднее – 52,7%.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	931 762	934 758
Основной капитал	931 762	934 758
Дополнительный капитал	519 870	500 826
Всего капитала	1 451 632	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	2 506 128	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	57.9%	50.7%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 64,2%.

В первом квартале 2020 года 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 апреля 2020 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный Банк, Правительство РФ	532 701	1 585
Кредитные организации	227 524	130 582
Организации	726 722	763 264
Физические лица	5 751	10 213
Итого требований	1 492 698	905 644

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

По состоянию на 1 апреля 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 первый квартал 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 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	931 762	934 758
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 033 688	1 011 662
2	Основной капитал	931 762	934 758
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 033 688	1 011 662
3	Собственные средства (капитал)	1 451 632	1 435 584
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 546 543	1 544 546
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2 506 128	2 828 973
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	37.2	33.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39.7	34.5
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	37.2	33.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39.7	34.5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	57.9	50.7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	59.4	52.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), %			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка	0	0.134
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.500	2.384
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.2	27.1

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	5 175 946	5 206 634
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (%)	18.0	18.0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, (%)	19.7	19.0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	35.3	46.8
16	Норматив текущей ликвидности Н3	136.1	136.2
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.2	0.2
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	14.2	19.8
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	60.5	96.3
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.0	0.1
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	0.0	0.0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	19.1	12.4

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение первого квартала 2020 года собственные средства (капитал) Банка увеличились не существенно на 1,1%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период увеличился на 14,1% и составил 57,9%. Увеличение произошло в основном из-за снижения сумм требований к вышестоящим брокерам и уменьшения величины рыночного риска.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 апреля 2020 года уменьшился по сравнению с показателем на 1 января 2020 года на 24,5% и составил 35,3%. Данное снижение в основном связано с увеличением денежных средств на расчетных счетах клиентов юридических лиц на 783 046 тыс. рублей. За отчетный период норматив текущей ликвидности (норматив Н3) не изменился и составил 136,1%.

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 апреля 2020	данные на 1 января 2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	905 644	1 152 769	72 452
2	при применении стандартизированного подхода	905 644	1 152 769	72 452
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:	880 338	796 962	70 427
7	при применении стандартизированного подхода	880 338	796 962	70 427
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 долевые 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:	140 800	332 275	11 264
21	при применении стандартизированного подхода	140 800	332 275	11 264
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
24	Операционный риск	567 863	535 538	45 429
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	11 482	11 430	919
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)	2 506 128	2 828 975	200 490

В целом общая сумма требований за отчетный период уменьшилась на 11,41%. Данное уменьшение произошло в основном в связи с уменьшением величин по статьям «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 21,44% и «Рыночный риск» на 57,62%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года требования, взвешенные по уровню риска по статье «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)», уменьшились в основном в связи с уменьшением требований к вышестоящим брокерам.

Рыночный риск уменьшился за счет уменьшения процентного риска на 1 апреля 2020 года.

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 первый квартал 2020 года:**

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	56 549	0	5 270 019	285 864
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 являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 549	0	693 663	285 864
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	23 587	0	178 145	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	201 732	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	454 544	248 478
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	448 075	248 478
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 470	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	535 517	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 695 958	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	6 377	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 283	0
8	Основные средства	0	0	84 423	0

9	Прочие активы	0	0	976 049	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.

В течение отчетного периода основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись сделки 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 30,09%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения денежных средств на счетах кредитных организаций на 301 131 тыс. рублей и объема сделок обратного РЕПО на 18,97%. В связи с высокой активностью клиентов на иностранных рынках деривативов и, как следствие, увеличением требований к вышестоящим брокерам в первом квартале 2020 года, прочие активы существенно увеличились.

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 апреля 2020	На Января 2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19 041	13 774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	132 423	147 569
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	124 666	143 156
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	7 758	4 413

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 928	536 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35 741	536 642
4.3	физических лиц - нерезидентов	187	153

Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и сокращение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов в течение отчетного периода 2020 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Уменьшение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано с уменьшением денежных средств на счетах клиентов брокеров-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 апреля 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 апреля 2020 года**

№, п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответств. с Положениями БР № 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:	195 658	50.0%	97 829	6.0%	11 739	-44.0%	-86 090
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	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).

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
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

В связи с уменьшением требований к контрагентам на 425 360 тыс. рублей сумма сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по состоянию на 1 апреля 2020 года уменьшилась на 43 879 тыс. рублей. Данное снижение связано с бизнес - потребностями Банка.

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 следующей 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 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, в связи с этим 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), несоответствия (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 апреля 2020 года составляет 45 429 тыс. рублей или 3,13 % 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 апреля 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 апреля 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	3 690 469	7 705	79 217	4 653
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 178 066	515 052	514 204	518 587
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	512 403	-507 347	-434 987	-513 934
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	9 820.72	-8 455.45	-5 437.34	-2 569.67
6.2	- 200 базисных пунктов	-9 820.72	8 455.45	5 437.34	2 569.67
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 240 844	4 718	78 629	1 127
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 064 113	509 825	514 204	518 508
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 176 731	-505 107	-435 575	-517 381
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	22 553.23	-8 418.12	-5 444.69	-2 586.91
12.2	- 200 базисных пунктов	-22 553.23	8 418.12	5 444.69	2 586.91

12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 371 429	2 844	358	3 135
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 967 001	5 227	0	78
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-595 572	-2 383	358	3 057
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	-11 414.73	-39.71	4.48	15.28
18.2	- 200 базисных пунктов	11 414.73	39.71	-4.48	-15.28
18.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Евро					
19	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
20	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	78 196	143	230	391
21	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
22	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	146 949	0	0	0
23	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-68 753	143	230	391
24	Изменение чистого процентного дохода:				
24.1	+ 200 базисных пунктов	-1 317.71	2.38	2.88	1.96
24.2	- 200 базисных пунктов	1 317.71	-2.38	-2.88	-1.96
24.3	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 апреля 2020 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 6 642 тыс. рублей, что составляет 0,46% 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 № 510-П¹¹.

¹¹ Положение Банка России от 03.12. 2015 года № 510-П¹¹ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 510-П).

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 первый квартал 2020 года на сайте Банка по адресу https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина финансового рычага составила 18,0%. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за первый квартал 2020 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 апреля 2020 г	Данные на 1 января 2020 г
Основной капитал	931 762	934 758
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 175 946	5 206 634
Показатель финансового рычага по Базелю III	18,00%	17,95%


Величина финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с величиной по состоянию на 1 января 2020 года существенно не изменилась.

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.Г. Попова
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года.