



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

ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА

ПАО «Бест Эффортс 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 IV. Кредитный риск | 15 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 16 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 16 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 17 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 17 |
| 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 первый квартал 2021 года представлена ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания 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 № 4482-У).

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 от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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»;
- Политика 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) и на 1 апреля 2021 года (за первый квартал 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 первый квартал 2021 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-П¹.

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2021 года, раскрытой на сайте Банка: https://www.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, прибыль предшествующего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией в сумме 111 099 тыс. рублей, с учетом корректировок, связанных с отражением на балансе требований Положений Банка России № 604-П², 605-П³ и 606-П⁴ и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9⁵ «Финансовые инструменты».

К показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в сумме 11 625 тыс. рублей и убыток прошлых лет в сумме 74 955 тыс. рублей, сложившийся в связи с применением в расчете корректировок, связанных с отражением на 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».

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, привлеченный субординированный депозит и прибыль текущего года в сумме 95 798 тыс. рублей, 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:

¹ Положение Банка России от 4.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

² 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).

³ 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).

⁴ 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).

⁵ 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 апреля 2021 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 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> | 595 798 |
| 2 | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 16, 17 | 8 088 394 | 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> | 595 798 |
| 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> | 75 398 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 11 625 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей) | <u>8</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-------|---|------------|-----------|--|--------|--------|
| | таблицы) | | | таблицы) | | |
| 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) | 9 | 11 625 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | 21 621 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 21 621 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 20 | 9 097 | 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: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 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» | 52 | 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 | 3, 5, 6, 7 | 8 579 679 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|----|---------|---|-----------|--------|
| | 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 | 164 350 | Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе: | 2 | 36 144 |
| 8.1 | X | X | X | прошлых лет | 2.1 | 36 144 |
| 8.2 | X | X | X | отчетного года | 2.2 | 95 798 |
| 9 | Резервный фонд | 27 | 58 639 | Резервный фонд | 3 | 58 639 |



По состоянию на 1 апреля 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

В течение первого квартала 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 36,71%, максимальное – 41,92%, среднее – 38,79%.

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

| | 1 апреля 2021 года | 1 января 2021 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Базовый капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| Основной капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| Дополнительный капитал | 595 817 | 609 851 |
| Всего капитала | 1 645 809 | 1 549 305 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 4 483 257 | 3 646 463 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 36.71% | 42.49% |

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 63,80%.

В течение первого квартала 2021 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 2021 года:

| | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
|------------------------------------|--|---|
| Центральный Банк, Правительство РФ | 172 481 | 0 |
| Кредитные организации | 4 223 184 | 852 971 |
| Организации | 567 074 | 567 074 |
| Физические лица | 3 447 | 5 558 |
| Итого требований | 4 966 186 | 1 425 603 |

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

По состоянию на 1 апреля 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 анализ и управление рисками, мониторинг, позволяющий отслеживать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Система управления рисками и капиталом 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 2021 года на сайте Банка https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

| № п/п | Наименование норматива | На 1 апреля 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|---|---|---------------------|---------------------|
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | |
| 1 | Базовый капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 1 111 634 | 1 035 467 |
| 2 | Основной капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 1 111 634 | 1 035 467 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 1 645 809 | 1 549 305 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 1 675 489 | 1 610 946 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 4 483 257 | 3 646 463 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, % | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 23.42 | 25.763 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 24.427 | 27.425 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 | 23.42 | 25.763 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 24.427 | 27.425 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 | 36.71 | 42.488 |

| | | | |
|--|--|-----------|-----------|
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 36.817 | 42.667 |
| 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) | 17.42 | 19.763 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 9 394 463 | 6 669 898 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 11.177 | 14.085 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 11.779 | 15.353 |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, % | | | |
| 15 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 70.443 | 53.383 |
| 16 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 110.258 | 120.483 |
| 17 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 0.146 | 0.229 |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 15.5 | 20.62 |
| 19 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 | 94.189 | 91.654 |
| 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 | 15.5 | 18.05 |

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение 1 квартала 2021 года собственные средства (капитал) Банка увеличились не существенно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился на 5,78% и составил 36,71%, за счет увеличения активов, взвешенных по уровню риска на 22,9%.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 апреля 2021 года увеличился по сравнению с показателем на 1 января 2021 года и составил 70,44%. Данное увеличение связано с увеличением средств на корреспондентских счетах на 2 784 638 тыс. рублей. За отчетный период норматив текущей ликвидности (норматив Н3) снизился не существенно и составил 110,26%.

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

**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 2021 | данные на 1 января 2021 | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 425 603 | 849 608 | 114 048 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 425 603 | 849 608 | 114 048 |
| 3 | при применении базового ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР) | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 903 101 | 1 040 239 | 72 248 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 903 101 | 1 040 239 | 72 248 |
| 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: | 1 392 950 | 1 110 200 | 111 436 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 1 392 950 | 1 110 200 | 111 436 |
| 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 | 682 550 | 567 863 | 54 604 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 79 053 | 43 717 | 6 324 |
| 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) | 4 483 257 | 3 611 627 | 358 661 |

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 24,13%. Данное увеличение произошло в связи с увеличением требований по статьям:

- «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:» на

67,80% за счет увеличения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

- «Рыночный риск» на 25,47% за счет увеличения портфеля ценных бумаг на 54,20%.

При этом уменьшились требования к центральным контрагентам и в связи с этим требования по статье «Кредитный риск на контрагента» уменьшился на 15,16%.

За отчетный период увеличилась статья «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» на 35 336 тыс. рублей в основном в связи с перерасчетом отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам.

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 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 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 7 648 322 | 431 217 | 7 648 322 |
| 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: | 0 | 0 | 993 737 | 431 217 | 993 737 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 206 889 | 0 | 206 889 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 206 889 | 0 | 206 889 |
| 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 | 539 030 | 261 896 | 539 030 |

| | | | | | | |
|-------|---|---|---|-----------|---------|-----------|
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 526 868 | 261 896 | 526 868 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 12 162 | 0 | 12 162 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 3 546 126 | 0 | 3 546 126 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 996 236 | 0 | 1 996 236 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 0 | 0 | 98 651 | 0 | 98 651 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 3 983 | 0 | 3 983 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 61 843 | 0 | 61 843 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 633 583 | 0 | 633 583 |

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 обратного и прямого РЕПО.

Указанные объем и размер дисконтов по обремененным ценным бумагам являются стандартной рыночной практикой в рамках привлечения финансирования по сделкам, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению. 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.

В целом балансовая стоимость необремененных активов по статье «Всего активы, в том числе:» увеличилась не существенно: на 9,11%. При этом, в связи с увеличением собственного портфеля ценных бумаг, существенное увеличение произошло по статье «долговые ценные бумаги, всего, в том числе:» - на 46,65%.

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

| № п/п | Наименование показателя | На 1 апреля 2021 | На 1 января 2021 |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 321 963 | 155 324 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 28 782 | 74 156 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 28 782 | 74 156 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 331 850 | 232 248 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 326 232 | 222 991 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 5 618 | 9 257 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 163 511 | 549 808 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 2 163 319 | 549 613 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 192 | 195 |

По сравнению с 1 января 2021 года по состоянию на 1 апреля 2021 года произошло существенное увеличение требований и обязательств по всем операциям с нерезидентами, отраженным в таблице 3.4. Данное изменение вызвано 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 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» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Стратегия управления рыночными рисками

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

Стратегия управления операционным риском

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 производятся в соответствии с Положением Банка России № 652-П 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 (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска (ОР) на 1 апреля 2021 года составляет 54 604 тыс. рублей или 3,32 % от собственных средств (капитала).

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

| Показатели | Данные на 1 апреля 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. В связи с этим Банк не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную пунктами 2.5, 2.6 раздела VIII Указания № 4482-У.

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 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 | 2 930 277 | 280 | 377 | 580 |
| 3 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 4 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 3 378 350 | 11 673 | 7 356 | 18 947 |
| 5 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | -448 073 | -11 393 | -6 979 | -18 367 |
| 6 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 6.1 | + 200 базисных пунктов | -8 587.77 | -189.88 | -87.24 | -91.84 |
| 6.2 | - 200 базисных пунктов | 8 587.77 | 189.88 | 87.24 | 91.84 |
| 6.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |
| Рубли | | | | | |
| 7 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 8 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 782 027 | 280 | 377 | 580 |
| 9 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 10 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 2 241 733 | 6 345 | 7 356 | 18 870 |
| 11 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | -459 706 | -6 065 | -6 979 | -18 290 |
| 12 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 12.1 | + 200 базисных пунктов | -8 810.73 | -101.08 | -87.24 | -91.45 |
| 12.2 | - 200 базисных пунктов | 8 810.73 | 101.08 | 87.24 | 91.45 |
| 13.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |
| Доллары | | | | | |
| 13 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 14 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 140 363 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 16 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1 135 535 | 5 328 | 0 | 77 |
| 17 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 4 828 | -5 328 | 0 | -77 |
| 18 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 18.1 | + 200 базисных пунктов | 92.53 | -88.8 | 0 | -0.38 |
| 18.2 | - 200 базисных пунктов | -92.53 | 88.8 | 0 | 0.38 |
| 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 апреля 2021 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 8 956,73 тыс. рублей, что составляет 0,54% 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 первый квартал 2021 года на сайте Банка по адресу https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 апреля 2021 года составил 11,18%.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за первый квартал 2021 года представлены следующим образом:


| Наименование статьи | Данные на 1 апреля 2021 г | Данные на 1 января 2021 г. |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал | 1 049 992 | 939 454 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 9 394 463 | 6 669 898 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 11.18% | 14.09% |

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2021 года по сравнению с показателем по состоянию на 1 января 2021 года уменьшился на 2,91%. Данные изменения связаны в большей степени с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 40,85% в основном за счет увеличения средств на счетах в кредитных организациях.

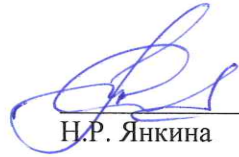
Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям прямого/обратного РЕПО, а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны 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. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 апреля 2021 года и в течение отчетного периода не было.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Н.Р. Янкина
Главный бухгалтер

27 мая 2021 года.
