



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

ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА

ПАО «Бест Эффортс Банк»

(публичное акционерное общество)

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



Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
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 III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	16
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	27
Раздел VII. Рыночный риск	27
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	30
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	30



Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за первое полугодие 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- 2022 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 апреля 2021 г. (за первый квартал 2021 года) и на 1 июля 2021 года (за первое полугодие 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 первое полугодие 2021 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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).



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 первое полугодие 2021 года, раскрытой на сайте Банка: https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 июля 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 30 375 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, 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 Эффортс Банк» в новой редакции, исключая указание на то, что общество является публичным, об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации и об обращении ПАО «Бест Эффортс Банк» с заявлением о делистинге всех обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «Бест Эффортс Банк».

По состоянию на 1 июля 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».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне

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).

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 июля 2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 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>	768 556
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	10 598 499	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>	768 556
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>	74 809	X	X	X

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

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 679	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	10 679
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>	14 488	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	10 959 750	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	364 511	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	30 375
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	30 375
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	268 556

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



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

По состоянию на 1 июля 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 Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

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

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

На протяжении первого полугодия 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 29,52%, максимальное – 41,92%, среднее – 35,39%.

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Базовый капитал	1 044 139	939 454
Основной капитал	1 044 139	939 454
Дополнительный капитал	768 575	609 851
Всего капитала	1 812 714	1 549 305
Активы, взвешенные с учетом риска	5 459 784	3 646 463
Норматив достаточности капитала (%)	33.20%	42.49%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года составила 57,60%.

В первом полугодии 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 июля 2021 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный банк, Правительство РФ	2 926 244	122 252
Кредитные организации	4 605 027	955 591
Организации	692 875	692 875
Физические лица	3 113	3 113
Итого требований	8 227 259	1 773 830

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

По состоянию на 1 июля 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 первое полугодие 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 июля 2021 г.	На 1 апреля 2021 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	1 044 139	1 049 992
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 105 781	1 111 634

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

2	Основной капитал	1 044 139	1 049 992
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 105 781	1 111 634
3	Собственные средства (капитал)	1 812 714	1 645 809
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 857 887	1 675 489
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5 459 784	4 483 257
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	19.124	23.42
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22.507	24.427
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	19.124	23.42
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	22.507	24.427
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	33.201	36.71
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	37.816	36.817
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
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.502	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.124	17.42
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11 949 194	9 394 463
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.738	11.177
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.203	11.779
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	68.998	70.443
16	Норматив текущей ликвидности Н3	109.899	110.258
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.122	0.146
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.33	15.5
19	Норматив максимального размера крупных	96.03	94.189

	кредитных рисков Н7		
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	17.79	15.5

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 10,1% за счет прибыли текущего года. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился на 3,5 б.п. и составил 33,201%. Уменьшение произошло в основном из-за увеличения величины рыночного риска на 37,61%

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) и норматив текущей ликвидности (норматив Н3) по состоянию на 1 июля 2021 года уменьшились несущественно по сравнению с показателем на 1 апреля 2021 года и составили 69,0% и 109,90% 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 июля 2021	данные на 1 апреля 2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 773 830	1 425 603	141 906
2	при применении стандартизированного подхода	1 773 830	1 425 603	141 906
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:	1 025 370	903 101	82 030
7	при применении стандартизированного подхода	1 025 370	903 101	82 030
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:	1 916 813	1 392 950	153 345
21	при применении стандартизированного подхода	1 916 813	1 392 950	153 345
22	при применении метода, основанного на внутренних	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

	моделях			
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	61 220	79 053	4 898
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)	5 459 784	4 368 570	436 783

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 24,98%. Данное увеличение произошло в связи с увеличением величин по статьям:

- «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе» на 24,43%, в связи с увеличением требований к кредитным организациям и к юридическим лицам;
- «Кредитный риск контрагента, всего, в том числе» на 13,54%, в связи с увеличением объемов биржевых и внебиржевых сделок обратного репо;
- «Рыночный риск» на 37,61%, в основном в связи с увеличением 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.

**Сведения об обремененных и необремененных активах
за второй квартал 2021 года:**

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 067 312	621 890	13 067 312
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	1 195 882	621 890	1 195 882
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	218 065	0	218 065
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	218 065	0	218 065
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	622 444	325 543	622 444
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	622 222	325 543	622 222
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	222	0	222
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 979 191	0	6 979 191
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 737 313	0	3 737 313
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	97 615	0	97 615

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 585	0	3 585
8	Основные средства	0	0	62 365	0	62 365
9	Прочие активы	0	0	703 782	0	703 782

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:» увеличилась на 70,85%. Данное увеличение произошло:

- за счет увеличения портфеля собственных ценных бумаг на 20,34%;
- за счет увеличения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 96,81%;
- за счет увеличения объемов обратного РЕПО 87,22%.

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 июля 2021	На 1 января 2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 365 132	155 324
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	100 015	74 156
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	100 015	74 156
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	287 394	237 866
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной	287 394	228 609

	кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	9 257
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 252 503	549 808
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 252 317	549 613
4.3	физических лиц - нерезидентов	186	195

Увеличение величин по всем статьям таблицы связано с бизнес - потребностями Банка.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	5 766 664	2 055 468	X	X
2	Австрийская Республика	0	3 360 654	672 131	X	X
3	Республика Кипр	0	214 002	242 211	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	232 930	258 619	X	X
5	Соединенные Штаты Америки	0	304 483	304 483	X	X
6	Ирландия	0	105 525	105 525	X	X
7	Великое Герцогство Люксембург	0.5	14 567	14 567	X	X
8	Королевство Нидерландов	0	16 334	16 334	X	X
9	Турецкая Республика	0	15 342	15 342	X	X
10	Швейцарская Конфедерация	0	4 478	896	X	X
11	Королевство Бельгии	0	298	298	X	X
12	Чешская Республика	0	10	10	X	X
13	Сумма	X	14 567	14 567	X	X

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

14	Итого	X	10 035 288	3 685 884	0.002	137 035
----	-------	---	------------	-----------	-------	---------

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение отчетного периода в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка была определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Банк рассчитывает величину антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И: величина антициклической надбавки равна средневзвешенной величине национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк по состоянию на 1 июля 2021 года заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина требований, подверженных кредитному и рыночному рискам в основном увеличилась в связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО и увеличением денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Данные изменения связаны 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.

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	0	неприменимо	3 535	422	3 113
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	0	неприменимо	3 535	422	3 113

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску за отчетный период уменьшилась на 56,95% за счет погашения кредитов в соответствии с установленными графиками.

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 июля 2021 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

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).

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 июля 2021 года указанных активов и условных обязательств кредитного характера.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.2 не раскрываются, в связи с отсутствием по состоянию на 1 июля 2021 года ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

В таблице 4.3 раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 113	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 113	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В целом общая балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований уменьшилась на 56,95% за счет погашения кредитов в соответствии с установленными графиками.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный Инструкцией Банка России № 199-И).

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2021 года приведена ниже.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу
по состоянию на 1 июля 2021 года**

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 926 244	0	2 926 244	0	122 252	6.89%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 605 027	0	4 605 027	0	955 591	53.87%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	601 065	0	565 310	0	565 310	31.87%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 535	0	3 113	0	3 113	0.18%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0.00%

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

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	171 612	0	127 565	0	127 565	7.19%
14	Всего	8 307 483	0	8 227 259	0	1 773 830	

За отчетный период существенные изменения произошли по всем строкам таблицы 4.4, кроме статьи «Прочие».

По состоянию на 1 июля 2021 года увеличились суммы кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Кредитные организации (кроме банков развития)» на 308,80% в связи с увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счетах.
- «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность» на 18,69% в связи с увеличением активности клиентов на рынке деривативов.

При этом уменьшилась сумма кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Розничные заемщики (контрагенты)» на 63,23% в связи с погашением кредитов в соответствии с установленными графиками.

Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	Всего		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 681 741	0	0	244 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 926 244
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	4 561 796	0	0	0	0	43 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 605 027
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	565 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	565 310
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 113
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	127 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 565
14	Всего	2 681 741	4 561 796	0	244 503	0	0	739 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 227 259

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



В целом общая сумма требований по всем портфелям кредитных требований за отчетный период увеличилась на 6 118 308 тыс. рублей. Изменения произошли по балансовой стоимости кредитных требований со следующими коэффициентами риска:

- с коэффициентом 0% - увеличилась на 93,90%, в основном в связи с увеличением объема сделок, обеспеченных долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ;
- с коэффициентом 20% - увеличилась на 326,72%, в связи с увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях нерезидентах;
- с коэффициентом 100% - увеличилась на 17,50% в основном за счет увеличения средств на счетах, открытых Банком у вышестоящих брокеров.

Все вышеперечисленные изменения связаны 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 обязательно к раскрытию по формам следующих таблиц:

- таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
- таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (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.

В таблице 5.1 Банк раскрывает информацию о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

**Информация о подходах, применяемых в целях
оценки кредитного риска контрагента
по состоянию на 1 июля 2021 года**

№, п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	94 029	122 238
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	122 238

В течение отчетного периода Банк заключает внебиржевые сделки прямого и обратного РЕПО. По состоянию на 1 июля величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, составила 122 238 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.2 не раскрывается Банком в связи с ее отсутствием.

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 312 308	2 473 684	244 503	0	0	0	32 462	5 062 956
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	94 029	94 029
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	2 312 308	2 473 684	244 503	0	0	0	126 491	5 156 986

В целом величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период увеличилась на 30,50%. Данное изменение в основном связано с увеличением объема сделок обратного РЕПО на 84,74%.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	3 196 014	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	88 318	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 122 858	0
7	Акции	0	0	0	0	206 562	25 012
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	4 613 752	25 012

В связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО, справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 2 055 392 тыс. рублей.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 Банком не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года сделок с кредитными ПФИ.

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».

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента
по состоянию на 1 июля 2021 года**

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	607 834
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 599 022	203 638
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	12 147	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 586 875	203 638
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	117 134	23 427
9	Гарантийный фонд	30 462	380 769
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	295 299
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	518 561	103 087
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	3 124	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	515 437	103 087
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	836 061	167 212
19	Гарантийный фонд	2 000	25 000
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Являясь участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа», Банк заключает сделки на биржах с участием организаций, осуществляющих функции центральных контрагентов: НКО НКЦ (АО) и НКО - ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)» (далее – центральные контрагенты).

По состоянию на 1 июля 2021 года, общая величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска к двум центральным контрагентам, увеличилась на 31,90% и составила 5 103 240 тыс. рублей. Как указывалось выше, данное изменение в основном связано с увеличением объема сделок обратного РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

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

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

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

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

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода, по состоянию на 1 июля 2021 года:

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

№, п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 июля 2021 года
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	1 916 813
1	процентный риск (общий или специальный)	1 916 813
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 916 813

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за отчетный период увеличилась, в связи с увеличением портфеля собственных ценных бумаг.

Поскольку Банк при расчете рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующий таблиц:

- таблица 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»;
- таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не является головной кредитной организацией в связи с этим информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», не раскрывается.

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 июля 2021 года составляет 54 604 тыс. рублей или 3,01% от собственных средств (капитала).

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

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

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

Банк не применяет стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) 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 июля 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	7 600 927	193	290	550
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 552 394	6 129	17 775	19 199
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 048 533	-5 936	-17 485	-18 649
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	58 428.18	-98.93	-218.56	-93.25
6.2	- 200 базисных пунктов	-58 428.18	98.93	218.56	93.25
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 292 042	193	290	550
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 529 405	6 129	17 311	14 484
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-237 363	-5 936	-17 021	-13 934
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	-4 549.30	-98.93	-212.76	-69.67
12.2	- 200 базисных пунктов	4 549.30	98.93	212.76	69.67
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 838 218	0	0	0
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 021 467	0	464	4715
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 816 751	0	-464	-4715
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	53 985.84	0	-5.8	-23.57
18.2	- 200 базисных пунктов	-53 985.84	0	5.8	23.57

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 июля 2021 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход увеличится на 58 017 тыс. рублей, что составляет 3,20% 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».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

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 первое полугодие 2021 года на сайте Банка по адресу https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 июля 2021 года величина финансового рычага составила 22,32%. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за второй квартал 2021 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 июля 2021 г	Данные на 1 апреля 2021 г.
Основной капитал	1 044 139	1 049 992
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 949 194	9 394 463
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.74	11.18

Величина финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с величиной по состоянию на 1 апреля 2021 года изменилась на 2,44 б.п, в основном в связи с

увеличением суммы требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 95,40%.

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

20 августа 2021 года.
