



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА  
ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

**ПАО «Бест Эффортс Банк»  
(публичное акционерное общество)**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение</b>	3
<b>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b>	3
<b>Раздел II. Информация о системе управления рисками</b>	7
<b>Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора</b>	11
<b>Раздел IV. Кредитный риск</b>	13
<b>Раздел V. Кредитный риск контрагента</b>	15
<b>Раздел VI. Риск секьюритизации</b>	15
<b>Раздел VII. Рыночный риск</b>	15
<b>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</b>	15
<b>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b>	16
<b>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</b>	17
<b>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка</b>	17
<b>Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке</b>	18

## **Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за третий квартал 2019 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 Банка России № 4482-У).

В Информации о рисках используются наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 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».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2019 года (за 2018 год), на 1 июля 2019 года (за 1-ое полугодие 2019 года) и на 1 октября 2019 года (за третий квартал 2019 года), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все данные в Информации о рисках за третий квартал 2019 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Собственные средства Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделировании влияния размеров операций на достаточность капитала.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, раскрытой на сайте Банка: [https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial\\_results/rsbu.aspx](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. К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, убытки предшествующих лет и убыток текущего года, встречные вложения Банка в обыкновенные акции финансовой организации. К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций и привлеченный субординированный депозит. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1.1:

Таблица 1.1

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2019
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	38	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	500 762
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	2 663 711	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	500 762
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	96 855	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 535	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>	11 535
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>	20 054	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 769 192	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	X	0	«Существенные вложения в	<u>19</u>	0

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций		
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	242 225	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	242 225
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	29 010	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-34 935
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-3 931
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	-31 004
9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

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

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

В течение отчетного периода 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 54.967%, максимальное – 70.056%, среднее – 62.443%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года представлен ниже:

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>на 1 января 2019 года</u>
Базовый капитал	736 778	971 151
Основной капитал	736 778	971 151
Дополнительный капитал	500 800	570 117
<b>Всего капитала</b>	<b><u>1 237 578</u></b>	<b><u>1 541 268</u></b>

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.



Активы, взвешенные с учетом риска	2 251 493	2 673 053
Норматив достаточности капитала (%)	<u>54.97%</u>	<u>57.66%</u>

Основной капитал Банка составляет 59,53% от суммы собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный Банк, Правительство РФ	684 423	23 310
Кредитные организации	533 207	288 478
Организации	712 756	768 113
Физические лица	9 194	11 912
Итого требований	<b>1 939 580</b>	<b>1 091 812</b>

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

По состоянию на 1 октября 2019 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 38 тыс. рублей.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Система управления рисками интегрирована в организационную структуру Банка и направлена на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Основные показатели деятельности Банка отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года на сайте Банка [https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial\\_results/rsbu.aspx](https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx).

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

№ п/п	Наименование норматива	На 1 октября 2019 г.	На 1 июля 2019 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	736 778	762 682

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.

1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	772 162	762 682
2	Основной капитал	736 778	762 682
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	772 162	762 682
3	Собственные средства (капитал)	1 237 578	1 328 713
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 296 400	1 359 202
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2 251 493	2 060 916
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	32.7	37.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	33.4	36.3
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	32.7	37.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	33.4	36.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	55.0	64.5
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	56.0	64.7
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка	0.059	0.034
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.184	2.034
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	26.737	31.023
<b>НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА</b>			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	3 451 325	2 896 795
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	21.3	26.3
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	21.9	25.9
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	86.8	126.3
16	Норматив текущей ликвидности Н3	137.3	178.9
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.3	0.3
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.5	19.1
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	101.0	61.6
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0.5	0.5



	H10.1		
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12	0.0	0.0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	16.5	5.2

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. За отчетный период норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив H1.0) уменьшился на 14,7% и составил 55,0%. Данное снижение связано с уменьшением на 6,9% собственных средств (капитала) Банка за счет выплаченных дивидендов на сумму 156 623 тыс. рублей и увеличением на 9,2% активов, взвешенных по уровню риска.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной и текущей ликвидности (нормативы H2 и H3) по состоянию на 1 октября 2019 года уменьшились по сравнению с показателем на 1 июля 2019 года и составили 86,8% и 137,3 % соответственно. Снижение связано в основном с увеличением размера мгновенных обязательств на 763 376 тыс. рублей.

В связи с увеличением требований к контрагентам и эмитентам за отчетный период увеличился норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) на 39,4 б.п.

Все показатели по строкам 15-22 таблицы 2.1 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2.1

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

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 октября 2019	данные на 1 июля 2019	данные на 1 октября 2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 091 812	955 621	87 345
2	при применении стандартизированного подхода	1 091 812	955 621	87 345
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	427 955	294 720	34 236
7	при применении	427 955	294 720	34 236

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

	стандартизированного подхода			
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:	196 188	275 038	15 695
21	при применении стандартизированного подхода	196 188	275 038	15 695
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	535 538	535 538	42 843
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250	0	0	0

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

	процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 251 493	2 060 916	180 119

В целом, сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, изменилась не существенно на 9,2%. При этом суммы по статьям увеличились:

- 1) «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 14,3% за счет увеличения собственного портфеля ценных бумаг, который включен в расчет кредитного риска, на 29,1%;
- 2) «Кредитный риск контрагента, всего» на 45,2%. Данное увеличение связано с бизнес - потребностями Банка.

По сравнению с данными на 1 июля 2019 года рыночный риск по состоянию на 1 октября 2019 года уменьшился на 28,7%. Данное уменьшение связано со снижением вложений в безрисковые ценные бумаги на 46,7% и отсутствием валютного риска в составе рыночного риска (размер ОВП составил менее 2% от капитала Банка).

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

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах за третий квартал 2019 года:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 355	0	3 322 723	422 259
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	242 834	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	242 834	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	24 355	0	818 135	422 259
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	239 245	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	239 245	0

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	384 120	238 584
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	375 853	238 584
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	8 268	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	800 850	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	857 766	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	9 469	0
8	Основные средства	0	0	85 474	0
9	Прочие активы	0	0	395 937	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на конец каждого месяца третьего квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» включены денежные средства, предоставленные по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

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 2019 года основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись операции, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

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.

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.

В связи с уменьшением объема сделок, связанных с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению в третьем квартале 2019 года обремененные активы уменьшились на 73 290 тыс. рублей по сравнению со вторым кварталом 2019 года.

Балансовая стоимость необремененных активов увеличилась на 31,1%. Данное изменение в основном связано с увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 26,57%. При этом собственный портфель необремененных долговых ценных бумаг уменьшился на 17,6%.

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 469	1 903
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	194 713	209 985
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	188 172	193 086
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 541	16 899
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	122 536	271 878
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	122 381	271 705
4.3	физических лиц - нерезидентов	155	173

Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в течение отчетного периода 2019 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Сокращение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано со снижением темпов активной работы клиентов на рынке деривативов.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска 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 октября 2019 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением**  
**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

**Банка России № 611-П на 1 октября 2019 года**

№, п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответств. с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс.руб.
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	526 504	50.0%	263 252	6.0%	31 590	-44.0%	231 662
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличилась на 203 940 тыс. рублей. В связи с этим сумма резервов на возможные потери, скорректированная по решению уполномоченного органа Банка, увеличилась на 12 642 тыс. рублей. Динамика объясняется изменением суммы требований и структуры требований с различными размерами фактически формируемых резервов.

**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».

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

За отчетный период все сделки, подверженные кредитному риску контрагента, были проведены с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Банк не раскрывает Таблицу 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 связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию Банка России № 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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный и товарный риск.

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

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска (ОР) на 1 октября 2019 года составил 42 843 тыс. рублей или 3,5 % от собственных средств (капитала) и соответствует принятому Банком показателю склонности к риску (лимиту) на уровне 4% от собственных средств (капитала).

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

Показатели	Данные на 1 октября 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
Чистые процентные доходы	122 046	85 751
Чистые непроцентные доходы	163 571	343 551

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**

процентных ставок на рынке активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 октября 2019 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Все валюты					
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 815 273	57 214	4 335	8 908
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 675 175	507 779	511 547	521 655
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	140 098	-450 565	-507 212	-512 747
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	2 685.12	-7 509.11	-6 340.15	-2 563.73
6.2	- 200 базисных пунктов	-2 685.12	7 509.11	6 340.15	2 563.73
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 194 389	56 865	4 045	2 165
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 512 994	505 658	509 575	521 655
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	681 395	-448 793	-505 530	-519 490
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	13 059.62	-7 479.58	-6 319.13	-2 597.45
12.2	- 200 базисных пунктов	-13 059.62	7 479.58	6 319.13	2 597.45
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	859 243	336	57	5 747
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	78 286	2 121	1 971	0
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	780 957	-1 785	-1 914	5 747
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	14 967.82	-29.74	-23.93	28.74
18.2	- 200 базисных пунктов	-14 967.82	29.74	23.93	-28.74
18.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Евро					
19	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
20	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	761 641	13	233	996
21	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
22	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 083 895	0	0	0
23	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 322 254	13	233	996
24	Изменение чистого процентного дохода:				

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**



24.1	+ 200 базисных пунктов	-25 342.31	0.22	2.91	4.98
24.2	- 200 базисных пунктов	25 342.31	-0.22	-2.91	-4.98
24.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. По состоянию на 1 октября 2019 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 13 728 тыс. рублей, что составляет 1,11% от собственных средств (капитала) Банка.

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитными организациями и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

#### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка отражена в форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года на сайте Банка по адресу [https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial\\_results/rsbu.aspx](https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx).

По состоянию на 1 октября 2019 года норматив финансового рычага составил 21,35%.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за третий квартал 2019 года представлены ниже:

Наименование статьи	Данные на 1 октября 2019 г	Данные на 1 июля 2019 г
Основной капитал	736 778	762 682
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 451 325	2 896 795
Показатель финансового рычага по Базелю III	21.35%	26.33%

За отчетный период показатель финансового рычага уменьшился на 4,98 б.п. Данное изменение связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 19,1%. Снижение показателя связано с бизнес - потребностями Банка.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА.**


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 убытки.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

  
И.Б. Ионова  
Председатель Правления



  
Н.Г. Попова  
Главный бухгалтер

26 ноября 2019 года.