



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

ПАО «Бест Эффорте Банк»

(публичное акционерное общество)



СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
Раздел VI. Риск секьюритизации	23
Раздел VII. Рыночный риск	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	26
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	27

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за первое полугодие 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 № 4482-У).

В Информации о рисках используются наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2019 года (за 2018 год), на 1 апреля 2019 года (за 1-ый квартал 2019 года) и на 1 июля 2019 года (за 1-ое полугодие 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 первое полугодие 2019 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства ПАО «Бест Эффортс Банк» рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 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 первое полугодие 2019 года, раскрытой на сайте Банка: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За первое полугодие 2019 года прибыль предшествующих лет подтвержденная аудиторами

уменьшилась на сумму, выплаченных дивидендов в размере 96 106 тыс. рублей и составила 449 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли, относятся вложения в нематериальные активы, встречные вложения Банка в обыкновенные акции финансовой организации.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, прибыль текущего года и привлеченный субординированный депозит. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1.1:

Таблица 1.1

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 г.
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>	565 993
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	2 214 634	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>	565 993
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>	95 220	X	X	X

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

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 872	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	9 872
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>	22 068	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	3, 5, 6, 7	2 599 964	X	X	X

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

	задолженности)», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>55</u>	0
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	253 368	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	253 368
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	108 262	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	449
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	449
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
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 первого полугодия 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 57,727%, максимальное – 70,056%, среднее – 63,915%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на

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

1 июля и 1 января 2019 года представлен ниже:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Базовый капитал	762 682	971 151
Основной капитал	762 682	971 151
Дополнительный капитал	566 031	570 117
Всего капитала	1 328 713	1 541 268
Активы, взвешенные с учетом риска	2 060 916	2 673 053
Норматив достаточности капитала	64.47%	57.66%

Основной капитал Банка составляет 57,40% от суммы собственных средств (капитала) Банка.

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

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный Банк, Правительство РФ	408 818	79 289
Кредитные организации	636 881	294 795
Организации	551 486	569 347
Физические лица	9 248	12 190
Итого требований	1 606 433	955 621

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

По состоянию на 1 июля 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 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 первое полугодие 2019 года на сайте Банка 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 июля 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	762 682	860 652
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	762 682	860 652
2	Основной капитал	762 682	860 652
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	762 682	860 652
3	Собственные средства (капитал)	1 328 713	1 464 275
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 359 202	1 502 964
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2 060 916	2 267 929
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	37.0	37.9
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36.3	37.3
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	37.0	37.9
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36.3	37.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	64.5	64.6
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	64.7	65.1
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.000	1.900
9	Антициклическая надбавка	0.034	0.100
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.034	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.023	31.900
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 896 795	3 906 932
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	26.3	22.0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	25.9	22.0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	126.3	109
16	Норматив текущей ликвидности Н3	178.9	144.7
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.3	0.3

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

18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.1	17.8
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	61.6	64.5
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.5	0.5
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	0.0	0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.2	4.3

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 Н1.0) практически не изменился и составил 64,5%, при этом основной капитал Банка снизился на 11,4% за счет выплаченных дивидендов на сумму 96 106 тыс. рублей.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной и текущей ликвидности (нормативы Н2 и Н3) по состоянию на 1 июля 2019 года увеличились по сравнению с показателем на 1 апреля 2019 года и составили 126,3% и 178,9% соответственно. Данное увеличение связано в основном с уменьшением мгновенных обязательств на 1 029 443 тыс. рублей.

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 июля 2019 г.	данные на 1 апреля 2019 г.	данные на 1 июля 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	955 621	1 099 660	76 450
2	при применении стандартизированного подхода	955 621	1 099 660	76 450
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:	294 720	339 906	23 578
7	при применении	294 720	339 906	23 578

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 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	1 588	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	275 038	262 463	22 003
21	при применении стандартизированного подхода	275 038	262 463	22 003
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 процентов	0	28 774	0

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)	2 060 916	2 267 929	164 873

В целом, сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, изменилась не существенно на 9,1%. При этом суммы по статьям уменьшились:

- 1) «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 13,1% за счет снижения портфеля собственных ценных бумаг, который включен в расчет кредитного риска, на 32,3%;
- 2) «Кредитный риск контрагента, всего» на 13,3%. Данное снижение связано с бизнес - потребностями 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 второй 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:	872 713	0	2 534 894	982 029
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	245 389	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	245 389	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	97 645	0	993 313	982 029
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	224 990	224 990
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	224 990	224 990
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том	0	0	382 937	371 653

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

	числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	379 171	371 653
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 766	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	314 347	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	775 068	0	30	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	9 602	0
8	Основные средства	0	0	85 474	0
9	Прочие активы	0	0	377 107	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» 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 первого полугодия 2019 года основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

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 (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) во втором квартале 2019 года обремененные активы уменьшились на 17,7% по сравнению с первым кварталом 2019 года.

Балансовая стоимость необремененных активов уменьшилась на 11,5%. Данное снижение связано с снижением портфеля собственных необремененных долговых ценных бумаг на 18,2%.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 129	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:	78 680	209 985
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	78 680	193 086
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	16 899
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	61 059	271 878
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	60 901	271 705
4.3	физических лиц - нерезидентов	158	173

Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и сокращение долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов в течение первого полугодия 2019 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Сокращение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями связано со снижением активной работы клиентов на рынке деривативов.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

N 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	2 754 090	1 073 297	X	X
2	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 129	1 026	X	X

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

3	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	19 495	19 495	X	X
4	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	33	33	X	X
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	48 105	48 105	X	X
6	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	1	178 657	178 657	X	X
7	ИРЛАНДИЯ	0	49 806	49 957	X	X
8	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	33 896	33 896	X	X
9	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	8 006	8 006	X	X
10	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	230	230	X	X
11	Сумма	X	178 657	178 657	X	X
12	Итого	X	3 097 447	1 591 359	0.09	274 968

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение первого полугодия 2019 года 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 № 180-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 2019 года заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 1 июля 2019 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), 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	10 003	331	9 672
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	438 451	27 610	410 841
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	0	неприменимо	448 454	27 941	420 513

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску, за отчетный период увеличилась в связи с тем, что в соответствии с изменениями в законодательстве по ряду ценных бумаг Банк признал наличие кредитного риска, что потребовало формирования резервов на возможные потери.

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 июля 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
Банка России № 611-П на 1 июля 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:	322 564	50.0%	161 282	5.9%	18 948	-44.1%	-142 334
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	0	0	0	0	0	0	0

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

возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшилась не существенно. Сумма резервов на возможные потери, скорректированная по решению уполномоченного органа Банка, уменьшилась на 23,9%. Динамика объясняется изменением структуры остатков с различными размерами фактически формируемых резервов.

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 2019 года ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 1 июля 2019 года

№ 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	9 672	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	410 841	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	420 513	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 407 945 тыс. рублей. Данное изменение связано с признанием Банком кредитного риска по ряду ценных бумаг.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 2019 года

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 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), процент
		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	408 818	0	408 818	0	79 289	8.30%
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)	641 959	0	636 881	0	294 795	30.85%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	261 499	0	246 186	0	246 186	25.76%
6	Юридические лица	225 472	0	202 940	0	220 801	43.81%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 186	0	3 468	0	3 524	0.37%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
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	6 108	0	5 780	0	8 666	0.91%
13	Прочие	103 317	0	102 360	0	102 360	10.71%
14	Всего	1 650 360	0	1 606 433	0	955 621	

За отчетный период существенные изменения произошли по всем строкам таблицы 4.4.

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



По состоянию на 1 июля 2019 года в связи с включением в расчет кредитного риска части собственного портфеля ценных бумаг увеличились портфели кредитных требований:

- к кредитным организациям (кроме банков развития) - на 291 000 тыс. рублей;
- юридическим лицам на 220 801 тыс. рублей.

Уменьшились требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность на 136 115 тыс. рублей.

В связи с погашением ссуд в соответствии с установленными графиками платежей портфель кредитных требований к розничным заемщикам уменьшился на 2 873 тыс. рублей.

**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

на 1 июля 2019 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего	
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	250 240	0	0	158 578	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	408 818
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	427 607	0	0	0	0	209 274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	636 881
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	246 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246 186
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	143 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202 940
7	Различные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	282	3 468
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	Просроченные 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	5 780	0	0	0	0	0	0	0	0	5 780
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	102 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 360
14	Всего	250 240	427 607	0	158 578	0	0	704 410	0	0	0	5 780	0	0	0	0	0	0	0	59 817	1 606 433

В целом общая сумма требований по всем портфелям кредитных требований за отчетный период увеличилась на 21,47%, при этом существенные изменения произошли по всем портфелям кредитных требований.

В связи с изменением Инструкции Банка России № 180-И портфель кредитных требований с коэффициентом 50% - увеличился на 100%. Портфель кредитных требований с коэффициентом 150% - уменьшился на 14,5% в связи с погашением ссуд в соответствии с установленными графиками платежей.

Изменения по портфелям кредитных требований со следующими коэффициентами:

- с коэффициентом 20%;
- с коэффициентом 100%;
- по графе «Прочие»

связаны в основном с включением в расчет кредитного риска части собственного портфеля ценных бумаг.

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 формам следующих таблиц:

1. 4.6 «Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
2. 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
3. 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
4. 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

За отчетный период все сделки, подверженные кредитному риску контрагента, были проведены с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. В связи с этим Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующих таблиц:

1. 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»;
2. 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ».

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 на 1 июля 2019 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	0

20

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)	0	1 567 036	0	31 123	0	0	0	1 598 159
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	57 459	0	0	0	57 459
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	1 567 036	0	88 582	0	0	0	1 655 618

В целом, величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период уменьшилась на 58%. Данное изменение в основном связано со снижением объема сделок, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), на 54,9%.

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 ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

Таблица 5.5.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 1 июля 2019 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
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
2	Золото в слитках	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	375 777	208 559
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0

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

	Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0.00	0.00	0.00	0.00	270 203	0
7	Акции	0.00	0.00	0.00	0.00	171 960	117 785
8	Прочее обеспечение	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
9	Итого	0.00	0.00	0.00	0.00	817 940	326 344

В связи со снижением объема сделок, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами тоже снизилась: полученное обеспечение уменьшилось на 1 160 880 тыс. рублей, предоставленное – на 183 237 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 2019 года сделок с кредитными ПФИ.

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.

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 1 июля 2019 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	237 261
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 085 757	109 882
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 085 757	109 882
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	481 279	96 256

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

	обеспечение		
9	Гарантийный фонд	31 123	31 123
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	57 459
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	57 459	57 459
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

По состоянию на 1 июля 2019 года общая величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска к двум центральным контрагентам уменьшилась на 16,6% и составила 1 655 618 тыс. рублей. Как указывалось выше, данное изменение в основном связано со снижением объема сделок, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), на 54,6%.

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

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 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и включает в себя валютный, процентный риск, фондовый риск и товарный риск.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

№, п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 июля 2019 г.	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 г.
1	2	3	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	275 038	1 022 750
1	процентный риск (общий или специальный)	248 313	1 022 675
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	75
3	валютный риск	26 725	0
4	товарный риск	0	0
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	275 038	1 022 750

По состоянию на 1 июля 2019 года произошло сокращение рыночного риска, ввиду перераспределения вложений в безрисковые ценные бумаги, а так же в связи с тем, что, в соответствии с изменениями в законодательстве по ряду ценных бумаг Банк признал наличие кредитного риска, что потребовало формирования резервов на возможные потери.

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

- 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»;
- 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».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

Размер операционного риска (ОР) на 1 июля 2019 года составил 42 843 тыс. рублей или 2,9 % 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 июля 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 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 июля 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	2 038 935	4 972	96 272	6 708
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 100 859	507 641	511 220	521 371
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	-61 924	-502 669	-414 948	-514 663
6	Изменение чистого процентного дохода:				
7	+ 200 базисных пунктов	-1 186.84	-8 377.49	-5 186.86	-2 573.32
8	- 200 базисных пунктов	1 186.84	8 377.49	5 186.86	2 573.32
9	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
10	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
11	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 479 787	4 670	95 979	2 439
12	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
13	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	888 011	507 515	509 144	519 441
14	Совокупный ГЭП (строка 11 - строка 13)	591 776	-502 845	-413 165	-517 002
15	Изменение чистого процентного дохода:				
16	+ 200 базисных пунктов	11 341.98	-8 380.42	-5 164.56	-2 585.01
17	- 200 базисных пунктов	-11 341.98	8 380.42	5 164.56	2 585.01
18	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
19	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
20	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	556 850	302	197	4 269
21	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
22	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	206 671	126	2 076	1 930

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

23	Совокупный ГЭП (строка 20 - строка 22)	350 179	176	-1 879	2 339
24	Изменение чистого процентного дохода:				
25	+ 200 базисных пунктов	6 711.53	2.93	-23.49	11.69
26	- 200 базисных пунктов	-6 711.53	-2.93	23.49	-11.69
27	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Евро					
28	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
29	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 298	0	96	0
30	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
31	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 006 177	0	0	0
32	Совокупный ГЭП (строка 29 - строка 31)	-1 003 879	0	96	0
33	Изменение чистого процентного дохода:				
34	+ 200 базисных пунктов	-19 240.34	0.00	1.20	0.00
35	- 200 базисных пунктов	19 240.34	0.00	-1.20	0.00
36	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 2019 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 17 325 тыс. рублей, что составляет 1.30% от собственных средств (капитала) Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациями 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», а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) 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»)».

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 2019 года на сайте Банка по адресу https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 июля 2019 года норматив финансового рычага составил 22,03%.

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

Наименование статьи	Данные на 1 июля 2019 г	Данные на 1 апреля 2019 г
Основной капитал	762 682	860 652
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 896 795	3 906 932
Показатель финансового рычага по Базелю III	26.33%	22,03 %

За отчетный период показатель финансового рычага увеличился на 19,7%. Данное изменение связано с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 25,9%. 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 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 № 4482-У, подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.



И.Б. Ионова
Председатель Правления

Н.Р. Янкина
Зам. главного бухгалтера

23 августа 2019 года.