



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

ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА

ПАО «Бест Эффортс Банк»

(публичное акционерное общество)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	13
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	16
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Раздел VI. Риск секьюризации	28
Раздел VII. Рыночный риск	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	29
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	31
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	32



Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за первое полугодие 2020 года представлена ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У¹.

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

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У².

В целях управления рисками и капиталом Банком разработаны следующие внутренние документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 - 2020 годы;
- Политика управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Кредитная политика ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери;
- Политика по управлению лимитами ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение об управлении рыночным риском ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению операционным риском в ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению риском потери ликвидности ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Методика определения резервов под обесценение финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Порядок проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2020 года (за 2019 год), на 1 апреля 2020 г. (за первый квартал 2020 года) и на 1 июля 2020 года (за первое полугодие 2020 года), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все данные в Информации о рисках за первое полугодие 2020 года, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

² Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 года, раскрытой на сайте Банка: https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд. В течение первого полугодия 2020 года эти источники остались неизменными.

К показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы, убыток прошлого года в сумме 80 255 тыс. рублей, отличающийся от финансового результата на сумму корректировок, связанных с отражением в балансе требований Положений Банка России № 604-П⁴, 605-П⁵ и 606-П⁶ и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9⁷ «Финансовые инструменты».

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, привлеченный субординированный депозит и прибыль текущего года, отличающаяся от финансового результата на сумму корректировок, связанных с отражением в балансе требований Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1.1:

³ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

⁴ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П).

⁵ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П).

⁶ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П).

⁷ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

**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 2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	29	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	572 379
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	3 002 903	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	572 379
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:	11	98 467	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 883	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)	8	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)	9	11 883
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	7 667	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 667	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	9 425	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 239 501	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	«Несущественные вложения в инструменты	18	0

	организаций			базового капитала финансовых организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	0	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	31 266	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-80 255
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-80 255
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк не входит в состав банковской группы.

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

Управление капиталом Банка осуществляется в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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



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

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

На протяжении первого полугодия 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 45,1%, максимальное – 62,8%, среднее – 54,2%.

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	933 335	934 758
Основной капитал	933 335	934 758
Дополнительный капитал	572 408	500 826
Всего собственных средств (капитала)	1 505 743	1 435 584
Активы, взвешенные с учетом риска	3 195 782	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	47.12%	50.75%

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составила 61,99%.

В первом полугодии 2020 года Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный Банк, Правительство РФ	953 942	0
Кредитные организации	453 322	95 709
Организации	534 046	695 641
Физические лица	4 578	8 819
Итого требований	1 945 889	800 169

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

По состоянию на 1 июля 2020 года в дополнительном капитале учитываются привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения

⁸ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И).



Банка России № 646-П и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, в общей сумме 29 тыс. рублей.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 года на сайте Банка https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

№ п/п	Наименование норматива	На 1 июля 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	933 335	931 762
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 034 733	1 033 688
2	Основной капитал	933 335	931 762
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 034 733	1 033 688
3	Собственные средства (капитал)	1 505 743	1 451 632
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 559 714	1 546 543
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 194 868	2 506 128
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	29.2	37.2
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	32.0	39.7
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	29.2	37.2
6а	Норматив достаточности основного капитала	32.0	39.7

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА.

	при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	47.1	57.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	48.2	59.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), %			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0	0.0
10	Надбавка за системную значимость	0	0.0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23.2	31.2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4 181 125	5 175 946
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	22.3	18.0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	24.3	19.7
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	102.9	35.3
16	Норматив текущей ликвидности Н3	138.3	136.1
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.2	0.2
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	17.4	14.2
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	68.3	60.5
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-	0.0
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	0.0	0.0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	17.9	19.1

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение отчетного периода собственные средства (капитал) Банка увеличились не существенно на 3,7%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился на 18,7% и составил 47,1%. Уменьшение произошло в основном из-за увеличения величины рыночного риска.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 июля 2020 года увеличился по сравнению с показателем на 1 апреля 2020 года и составил 102,9%. Данное увеличение в основном связано с увеличением объемов сделок обратного РЕПО сроком погашения один день на 1 146 057 тыс. рублей. За отчетный период норматив текущей ликвидности (норматив Н3) существенно не изменился и составил 138,3%.

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

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

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

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2020	данные на 1 апреля 2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	800 169	905 644	64 013
2	при применении стандартизированного подхода	800 169	905 644	64 013
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:	944 169	880 338	75 534
7	при применении стандартизированного подхода	944 169	880 338	75 534
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:	864 413	140 800	69 153
21	при применении стандартизированного подхода	864 413	140 800	69 153
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	567 863	567 863	45 429
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	19 168	11 482	919

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 195 782	2 506 128	255 048

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 27,52%. Данное увеличение произошло в основном в связи с увеличением величины по статье «Рыночный риск» на 723 613 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2020 года рыночный риск увеличился в связи с переводом собственных ценных бумаг из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за второй квартал 2020 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:	25 440	0	4 411 007	251 497
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	25 440	0	649 948	251 497

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	205 134	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	205 134	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25 440	0	379 941	220 660
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 440	0	376 712	220 660
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 229	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	493 732	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 286 582	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	79 523	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 614	0
8	Основные средства	0	0	83 911	0
9	Прочие активы	0	0	568 421	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» таблицы 3.3 включены денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение отчетного периода основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись сделки РЕПО.

Указанные объем и размер дисконтов по обремененным ценным бумагам являются стандартной рыночной практикой в рамках привлечения финансирования по сделкам РЕПО. Соответственно в рамках привлечения иных видов ресурсов Банк не предоставляет в обеспечение каких-либо активов.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

Балансовая стоимость необремененных активов по статье «Всего активы, в том числе:» уменьшилась на 16,30%. Данное уменьшение произошло в основном за счет уменьшения объема сделок обратного РЕПО на 15,18%. В связи со снижением активности клиентов на иностранных рынках деривативов и, как следствие, снижением требований к вышестоящим брокерам во втором квартале 2020 года, прочие активы существенно уменьшились.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 041	13 774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	172 970	147 569
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	172 204	143 156
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	766	4 413
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	72 675	536 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	72 504	536 642
4.3	физических лиц - нерезидентов	171	153

Существенные изменения произошли по всем статьям таблицы. Уменьшение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и увеличение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов в течение отчетного периода 2020 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Уменьшение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано с уменьшением денежных средств на счетах клиентов брокеров-нерезидентов.

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

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 1 июля 2020 года

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	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	2 537 739	1 680 322	X	X
2	Австрийская Республика	0	7 041	1 408	X	X
3	Республика Кипр	0	53 951	53 951	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	108 679	108 679	X	X
5	Соединенные Штаты Америки	0	214 287	214 287	X	X
6	Ирландия	0	54 898	55 281	X	X
7	Великое Герцогство Люксембург	0	44 330	54 349	X	X
8	Королевство Нидерландов	0	2 916	3 791	X	X
9	Турецкая Республика	0	17 911	23 285	X	X
10	Королевство Бельгии	0	225	225	X	X
11	Сумма	X	0	0	X	X
12	Итого	X	3 041 753	2 195 578	0.00	216 660

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

Банк рассчитывает величину антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И: величина антициклической надбавки равна средневзвешенной величине национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк по состоянию на 1 июля 2020 года заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина требований, подверженных кредитному и рыночному рискам уменьшилась в связи с уменьшением объема сделок прямого/обратного РЕПО. Данные изменения связаны с бизнес потребностями Банка.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2020 года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	0	неприменимо	5 095	512	4 583
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	195 092	18 416	176 675
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	0	неприменимо	200 187	18 928	181 258

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску за отчетный период уменьшилась на 58,23%. Величина по статье «Кредиты» уменьшилась на 13,07% за счет погашения кредитов в соответствии с установленными графиками. В связи с переводом собственных ценных бумаг из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску, величина по статье «Долговые ценные бумаги» уменьшилась на 252 025 тыс. рублей.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на которые формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У⁹ по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 июля 2020 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России № 590-П и № 611-П:

⁹ Указание Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 1 июля 2020 года**

№, п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные 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:	40 023	50%	20 012	6.0%	2 401	-44%	-17 610
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

В связи с уменьшением требований к контрагентам на 155 635 тыс. рублей сумма сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по состоянию на 1 июля 2020 года уменьшилась на 9 338 тыс. рублей. Снижение суммы сформированного резерва связано с раскрытием рядом контрагентов актуальной отчетности, содержащей информацию, позволяющую сделать вывод об отсутствии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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 2020 года ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2020

№ 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	4 583	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	176 675	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	181 258	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В целом общая балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований уменьшилась на 58,23%. Величина по статье «Кредиты» уменьшилась на 689 тыс. рублей за счет погашения кредитов в соответствии с установленными графиками. В связи с переводом собственных ценных бумаг из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску, величина по статье «Долговые ценные бумаги» уменьшилась на 252 025 тыс. рублей.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2020 года приведена ниже.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода
и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска
в целях определения требований к капиталу
по состоянию на 1 июля 2020 года**

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внебалан- совая	балан- совая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	953 942	0	953 942	0	0	0.00%
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)	453 322	0	453 322	0	95 709	11.96%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	389 537	0	357 371	0	357 371	44.66%
6	Юридические лица	195 092	0	176 675	0	210 504	26.31%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 095	0	4 578	0	8 819	1.10%
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	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	1 886	0	0	0	127 766	15.97%
14	Всего	1 998 874	0	1 945 889	0	800 169	

За отчетный период существенные изменения произошли по всем строкам таблицы 4.4, кроме статьи «Розничные заемщики (контрагенты)».

По состоянию на 1 июля 2020 года уменьшились суммы кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Кредитные организации (кроме банков развития)» на 50,16% в связи с переводом ценных бумаг собственного портфеля, выпущенных эмитентами кредитными организациями, из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску.
- «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность» на 36,63% в связи с уменьшением активной работы клиентов на рынке деривативов.
- «Юридические лица» на 24,58%, в связи с переводом части ценных бумаг собственного портфеля, выпущенных эмитентами юридическими лицами, из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску.

При этом увеличилась сумма кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Прочие» на 66,49%.

Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2020 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	953 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	953 942
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	447 017	0	0	0	0	6 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	453 322
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и диллерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	357 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 371
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	63 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 760	176 675	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 180	4 578	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	953 942	447 017	0	0	0	0	427 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 940	1 945 889	

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА.

В целом общая сумма требований по всем портфелям кредитных требований за отчетный период уменьшилась несущественно, при этом существенные изменения произошли по всем портфелям кредитных требований:

- с коэффициентом 0% - увеличилась на 38,05%, в связи с увеличением объема сделок, обеспеченных долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, на 109 613 тыс. рублей и остатков на корреспондентском счете в Банке России на 122 195 тыс. рублей;
- с коэффициентом 20% - увеличилась на 413 397 тыс. рублей, в связи с увеличением остатков на корреспондентском счете НКО АО НРД на 420 110 тыс. рублей;
- с коэффициентом 100% - уменьшилась на 55,27% в основном за счет уменьшения средств на счетах, открытых Банком у вышестоящих брокеров и в связи с переводом ценных бумаг собственного портфеля, выпущенных эмитентами кредитными организациями, из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску;
- с коэффициентом «Прочие» - уменьшилась несущественно. Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В связи с этим Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующих таблиц:

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам прямого/обратного РЕПО и аналогичным сделкам.

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

**Информация о подходах, применяемых в целях
оценки кредитного риска контрагента
по состоянию на 1 июля 2020 года**

№, п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	18 642	24 234
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	24 234

В течение отчетного периода Банк начал заключать внебиржевые сделки прямого и обратного РЕПО. По состоянию на 1 июля величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска составила 24 234 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.2 не раскрывается Банком в связи с ее отсутствием.

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

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	707 893	1 382 350	0	0	0	0	30 732		2 120 975
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	18 642		18 642
6	Юридические лица	584	0	0	104 898	0	0	153 049		258 531
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Итого	708 477	1 382 350	0	104 898	0	0	202 423		2 398 148

В целом величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период уменьшилась на 3 472 016 тыс. рублей. Данное изменение в основном связано с уменьшением объема сделок прямого/обратного РЕПО на 3 523 486 тыс. рублей. Кроме того, в связи с уменьшением вышеуказанных сделок изменился коэффициент взвешивания, применяемый к требованиям к НКО НКЦ (АО): по состоянию на 1 июля 2020 года применялся коэффициент 20%, по состоянию на 1 января 2020 года - 5%.

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

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки,

проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Таблица 5.5.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 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	предоставлен-ное
		обособлен-ное	не обособлен-ное	обособлен-ное	не обособлен-ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	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	1 021 624	229 399
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0.00	0.00	0.00	0.00	23 324	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0.00	0.00	0.00	0.00	441 310	0
7	Акции	0.00	0.00	0.00	0.00	425 839	13 101
8	Прочее обеспечение	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0
9	Итого	0.00	0.00	0.00	0.00	1 912 096	242 501

В связи с уменьшением объема сделок прямого/обратного РЕПО, справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, уменьшилась: полученное обеспечение увеличилось на 1 768 539 тыс. рублей, предоставленное – на 1 918 896 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 2020 года и на 1 января 2020 года сделок с кредитными ПФИ.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (кредитный риск центрального контрагента), в

разреze рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента
по состоянию на 1 июля 2020 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	616 073
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 916 135	197 102
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	15 761	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 900 374	197 102
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	174 108	34 822
9	Гарантийный фонд	30 732	384 149
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	303 862
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	153 633	198 964
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	584	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	153 049	198 964
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	104 898	104 898
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 2020 года общая величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска к двум центральным контрагентам, уменьшилась на 3 493 555 тыс. рублей и составила 2 379 506 тыс. рублей. Как указывалось выше, данное изменение в основном связано с уменьшением объема сделок прямого/обратного РЕПО, заключенных на ПАО Московская Биржа.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

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

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

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

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

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода, по состоянию на 1 июля 2020 года:

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

№, п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	864 413
1	процентный риск (общий или специальный)	812 625
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	51 788
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	864 413

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за отчетный период увеличилась, в связи с переводом ценных бумаг собственного портфеля из активов, подверженных кредитному риску, в активы, подверженные рыночному риску.

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

- таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»;
- таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П¹⁰ с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход Банка за последние три года. Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П о порядке расчета размера операционного риска (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска (ОР) на 1 июля 2020 года составляет 45 429 тыс. рублей или 3,02 % от собственных средств (капитала).

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

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

Показатели	Данные на 1 июля 2020 года
Чистые процентные доходы	137 365
Чистые непроцентные доходы	165 493

Банк не применяет стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 июля 2020 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Все валюты					
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 593 758	2 072	894	1 129
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 826 401	505 114	515 256	513 320
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	767 357	-503 042	-514 362	-512 191
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	14 707.16	-8 383.70	-6 429.53	-2 560.96
6.2	- 200 базисных пунктов	-14 707.16	8 383.70	6 429.53	2 560.96
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 221 340	1 686	570	1 127
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 081 573	505 114	510 541	513 250
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 139 767	-503 428	-509 971	-512 123
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	21 844.77	-8 390.14	-6 374.64	-2 560.61
12.2	- 200 базисных пунктов	-21 844.77	8 390.14	6 374.64	2 560.61
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	369 775	386	58	2
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	704 529	0	4 715	70
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-334 754	386	-4 657	-68
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	-6 415.89	6.43	-58.22	-0.34
18.2	- 200 базисных пунктов	6 415.89	-6.43	58.22	0.34
18.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Евро					
19	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
20	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 641	0	266	0
21	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
22	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	40 295	0	0	0
23	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-37 654	0	266	0
24	Изменение чистого процентного дохода:				
24.1	+ 200 базисных пунктов	-721.67	0	3.33	0
25.2	- 200 базисных пунктов	721.67	0	-3.33	0
26.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. По состоянию на 1 июля 2020 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 2 667 тыс. рублей, что составляет 0,18% от собственных средств (капитала) Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12. 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

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

обязательную к раскрытию по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка отражена в форме строк 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 года на сайте Банка по адресу https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/financial_results/rsbu.aspx.

По состоянию на 1 июля 2020 года величина финансового рычага составила 22,32%. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за второй квартал 2020 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 июля 2020 г	Данные на 1 апреля 2020 г
Основной капитал	933 335	931 762
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 181 125	5 175 946
Показатель финансового рычага по Базелю III	22,32%	18,00%

Величина финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2020 года по сравнению с величиной по состоянию на 1 апреля 2020 года изменилась на 24%, в связи с уменьшением суммы требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 29,29%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям прямого/обратного РЕПО, а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связана с тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, вычтены корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России.



Г.В. Мальцева
Зам. Председателя Правления




Н.Г. Попова
Главный бухгалтер

26 августа 2020 года.