

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 1 июля 2021 года**

г. Москва

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание №4482-У).

## **1) Основные виды деятельности Банка**

Основными видами (направлениями) деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- операции по купле/ продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- предоставление различных видов банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по договорам комплексного банковского обслуживания, в том числе обслуживание корпоративных карт;
- сейфовое обслуживание;
- зарплатные проекты.

## **2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком**

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2021 год определены следующие риски: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (включая процентный в торговой и банковской книгах, валютный), операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2021 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

В настоящем разделе раскрывается информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) АО «БКС Банк» (далее – Банк).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 1 июля 2021 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-е полугодие 2021 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала»

отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2021 года раскрывается отдельно на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена 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) по состоянию на 1 июля 2021 года:

**Таблица 1.1**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 918 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 918 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	3 918 700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	68 001 783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 461 023	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	3 618 615
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	368 128
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 223 126	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	874 019	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	874 019	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	874 019
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	100 279
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства» всего, из них:	20	196 733	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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,	3, 5, 6, 7	53 769 337	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2021 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 июля 2021 года равен 7 755 321 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.07.2021	на 1.04.2021
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5 %	8,76	9,20

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.07.2021	на 1.04.2021
1	2	3	4	5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6,0 %	17,17	18,29
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8,0 %	18,03	19,18

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу, установленные «Базелем III». Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом.

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 1 млрд. руб.) Банк многократно превышает.

Далее представлены сведения о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Номер строки	Наименование показателя	Отчетная дата	
		на 1.07.2021	на 1.04.2021
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	7 387 193	7 615 016
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 755 321	7 986 768
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	95,25%	95,35%

По состоянию на 1 июля 2021 года размер Основного капитала составляет 95,25% от собственных средств и равен 7 387 193 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года отсутствуют.

Далее представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	401 903
2	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	419 408
3	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	1 309 926
4	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 750
5	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	379 518
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	2 136 521
7	ИРЛАНДИЯ	0.000	3 119 437
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	489
9	УКРАИНА	0.000	432
10	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	0

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	650 590
12	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	537 365
13	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	26 114 953
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			35 073 292

Значение антициклической надбавки за 1-е полугодие 2021 года увеличилось с 0,012% до 0,030%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки увеличилась с 30 543 217 тыс. руб. до 35 073 292 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0 – Великое Герцогство Люксембург. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны составила 2 136 521 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

#### 4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка. Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 июля 2021 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года (раскрыты на сайте Банка).

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 2.1**

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

**тыс. руб.**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2021	Данные на 1.04.2021	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного	22 558 358	22 331 508	1 804 669

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2021	Данные на 1.04.2021	Данные на 1.07.2021
1	2	3	4	5
	риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	22 558 358	22 331 508	1 804 669
3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 605 966	1 074 236	128 477
7	при применении стандартизированного подхода	1 605 966	1 074 236	128 477
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	24 995	8 896	2 000
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	14 178 500	14 019 088	1 134 280
21	при применении стандартизированного подхода	14 178 500	14 019 088	1 134 280



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2021	Данные на 1.04.2021	Данные на 1.07.2021
1	2	3	4	5
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	4 646 125	4 202 838	371 690
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	43 013 944	41 636 566	3 439 116

По состоянию на 1 июля 2021 года наблюдается увеличение объема требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 апреля 2021 года на 1 377 378 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличилась на 226 850 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента увеличился на 531 730 тыс. руб. Данное изменение вызвано увеличением объема сделок обратного РЕПО.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 16 099 тыс. руб. за счет увеличения объемов сделок внебиржевых ПФИ.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, увеличился на 159 412 тыс. руб. за счет роста суммы вложений в ценные бумаги (+856 298 тыс. руб.) и изменения их качества.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску во 2-м квартале 2021 года, был пересчитан с учетом итоговых данных 2020 года и составил 4 646 125 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% во 2-м квартале 2021 года, отсутствуют.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией №199-И, в размере 8%.

## **5) Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение

балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца второго квартала 2021 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	2 267 536	2 076 573	54 894 835	5 532 925	57 162 371
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 076 573	2 076 573	9 499 518	5 532 925	11 576 091
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	615 236	-	615 236
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	615 236	-	615 236
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 076 573	2 076 573	8 884 282	5 532 925	10 960 855
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 076 573	2 076 573	8 884 282	5 532 925	10 960 855
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 547 807	-	3 547 807
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	190 963	-	28 668 015	-	28 858 978
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 339 219	-	11 339 219
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	438 674	-	438 674

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
8	Основные средства	-	-	1 167 941	-	1 167 941
9	Прочие активы	-	-	233 661	-	233 661

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банк проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также Банк работает в рамках заключенного с Банком России договора об участии в операциях по предоставлению погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание №4801-У). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Указания №4801-У, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутрисдневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутрисдневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутрисдневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За отчетный период балансовая стоимость обремененных активов уменьшилась на 118 761 тыс. руб. за счет уменьшения объема долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности. Балансовая стоимость необремененных активов уменьшилась на 6 122 198 тыс. руб. за счет уменьшения редств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2021 года	Данные на 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 880 326	6 310 505
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 520 117	819 299
2.1	банкам-нерезидентам	656 082	453 471
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 864 035	365 828
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	6 699 234	5 564 818

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2021 года	Данные на 1 января 2021 года
1	2	3	4
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 699 234	5 564 818
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 332 196	8 905 114
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 042 062	8 654 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	290 134	250 385

По состоянию на 1 июля 2021 года остатки на счетах в банках-нерезидентах снизились на 1 430 179 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2021 года, данное уменьшение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Рост объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2021 года на 1 134 416 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

Средства юридических лиц – нерезидентов на 1 июля 2021 года увеличились на 1 387 333 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2021 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

#### **б) 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**

Далее раскрывается информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, по состоянию на 1 июля 2021 года.

**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	63 084 474	26 114 953	X	X
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	2 009 511	401 903	X	X
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 091 873	419 408	X	X
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И	0	1 928 558	1 309 926	X	X

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
	СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ					
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 750	2 750	X	X
6	ИРЛАНДИЯ	0	3 119 437	3 119 437	X	X
7	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	489	489	X	X
8	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	379 518	379 518	X	X
9	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,5	2 136 521	2 136 521	X	X
10	УКРАИНА	0	39	432	X	X
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	650 590	650 590	X	X
12	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	358 243	537 365	X	X
13	Сумма	X	2 136 521	2 136 521	X	X
14	Итого	X	75 762 003	35 073 292	0,03	1 832 951

Банк осуществляет географическое распределение кредитного и рыночного риска по странам и типам требований в целях расчета антициклической надбавки. При расчете антициклической надбавки Банк учитывает все заключенные сделки с резидентами стран, в которых установлены антициклические надбавки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. В процессе географического распределения риск по конечному активу определен для всех стран и типов требований.

Значение антициклической надбавки за 1-е полугодие 2021 года изменилось с 0,012% до 0,03%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки увеличилась с 30 543 217 тыс. руб. до 35 073 292 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам стран, со значением антициклической надбавки отличной от 0 – ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ (со значением национальной антициклической надбавки равной 0,5%). Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны увеличилась с 1 454 863 тыс. руб. до 2 136 521 тыс. руб.

## 7) Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Далее раскрывается информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Номер	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), 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	970 338	неприменимо	10 634 417	1 126 526	10 478 229
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	1 759 456	9 469	1 759 456
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	21 164 195	325 217	20 838 978
4	Итого	неприменимо	970 338	неприменимо	31 798 612	1 451 743	31 317 207

Резерв на возможные потери, указанный по строке 2, не уменьшает актив, поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Банк при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией №199-И.

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 июля 2021 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 июля 2021 года все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п.3.14 Положения №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 июля 2021 года.

**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 N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	3 367 897	33,69	1 134 551	27,48	925 659	-6,20	-208 892
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 436	21,00	5 552	3,14	829	-17,86	-4 723
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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

За 2-й квартал 2021 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам увеличился 256 548 тыс. руб. Общие изменения объема сформированных резервов за 2-й квартал 2021 года по реструктурированным ссудам составили 208 892 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 4.2**

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	980 923
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	49 804



Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	60 389
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	970 338

Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился в отчетном периоде на 49 804 тыс. руб. в основном за счет не поступления средств по раскрытым гарантиям юридических лиц.

По строке 4 таблицы указан объем безнадежной ссудной задолженности по кредитным договорам физических лиц, списанной с балансовых счетов учета.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, признанной не находящейся в состоянии дефолта в течение отчетного периода, увеличилась в основном за счет частичного погашения просроченной задолженности по кредитному договору юридического лица. Данное изменение отражено по строке 3 Таблицы 4.2.

На балансе Банка на 1 июля 2021 года отсутствуют просроченные (или находящиеся в состоянии дефолта) долговые ценные бумаги.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Далее раскрывается информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 4.3**

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	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	9 246 008	1 232 221	1 232 221	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 759 456	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 005 464	1 232 221	1 232 221	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии	0	0	0	0	0	0	0

Номер	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
	дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

За отчетный период основные изменения произошли за счет увеличения балансовой стоимости не обеспеченных кредитных требований на 2 353 709 тыс. руб.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 3 к Инструкции №199-И.

Таблица 4.4

#### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	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	4 943 398		4 943 398		104 869	0,02
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 405 617		6 405 617		2 041 632	0,32
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	11 566 259	20 764 822	10 061 152	8 915 652	19 108 478	1,01
7	Розничные заемщики (контрагенты)	406 989	74 157	406 989	7 416	516 499	1,25
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой						

Номер	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
	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	126		126		315	
13	Прочие	4 877 637		4 877 637		786 565	0,16
14	Всего	28 200 026	20 838 979	26 694 919	8 923 068	22 558 358	

По состоянию на 1 июля 2021 года общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода увеличился на 546 607 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2021 года. Объем требований к центральным банкам и правительствам стран до взвешивания уменьшился на 1 364 968 тыс. руб. за счет снижения остатков на корреспондентском счете в Банке России. Требования к кредитным организациям до взвешивания уменьшились на 2 044 933 тыс. руб., при этом взвешенный риск уменьшился на 237 096 тыс. руб. за счет изменения остатков в банках корреспондентах. Балансовые требования к юридическим лицам увеличились на 1 129 437 тыс. руб., взвешенные требования при этом увеличились на 303 570 тыс. руб.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 733 661	0	0	209 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 943 398
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
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	4 954 904	0	800 123	0	0	650 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 405 617
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	904 795	0	0	0	0	0	14 696 406	452 330	16 592	0	1 353 782	0	0	0	0	0	0	1 552 899	18 976 804
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	252 818	314	0	3 165	58 980	176	482	0	59	15	0	98 396	414 405
8	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	жилой недвижимостью																			
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
10	Вложения в акции	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
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126	0	0	0	0	0	0	0	126
13	Прочие	4 091 072	0	0	0	0	0	786 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 877 637
14	Всего	9 729 528	4 954 904	0	1 009 860	0	0	16 386 379	452 644	16 592	3 165	1 412 888	176	482	0	59	15	0	1 651 295	35 617 987

По состоянию на 1 июля 2021 года сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу, уменьшилась на 2 836 871 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2021 года. Данное уменьшение обусловлено в основном использованием конверсионного коэффициента для нефинансовых гарантий. Кредитные требования к кредитным организациям уменьшились на 2 044 933 тыс. руб. за счет снижения остатков на корреспондентских счетах. Требования распределены по группам 20%, 50% и 100%, ранее все требования попадали в группу 20% в связи с изменением нормативных актов по взвешиванию активов. Требования к юридическим лицам уменьшились на 647 644 тыс. руб. и в основном попадают в группу риска 100% и прочие. Прочие требования увеличились на 1 114 587 тыс. руб. и включают в себя в основном наличные денежные средства в большей части попадающие и под риск 0%.

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

## **8) Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

Кредитный риск контрагента – составляющая кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Банк оценивает требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией №199-И.

В целях определения кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) Банк применяет стандартизированный подход для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в соответствии с приложением 3 к Инструкции №199-И.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

**Таблица 5.1**

### **Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

							<b>тыс. руб.</b>	
Номер	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	18 233	6 801	X	X	25 034	25 034	

Номер	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
	ПФИ)						
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	87 241	87 241
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	112 275

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на отчетную дату составила 25 034 тыс. руб. и увеличилась за отчетный период на 8 608 тыс. руб. за счет изменения курсов валют, лежащих в основе ПФИ.

**Таблица 5.2**

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	X	X
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 000	24 995
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 000	24 995

Величина риска (РСК) изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции №199-И, на отчетную дату составила 24 995 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2021 года увеличение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по сравнению с данными на 1 января 2021 года составило 10 781 тыс. руб. и связано с изменением курсов валют, лежащих в основе ПФИ.

Далее раскрывается информация о величине, подверженной кредитному риску контрагенту, в разрезе портфелей (видов контрагента), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года.

**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**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	2 449 381	0	0	0	0	2 449 381
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	44 186	0	0	0	0	44 186
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	2 493 567	0	0	0	0	2 493 567

По состоянию на 1 июля 2021 года рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с данными на 1 января 2021 года на 1 033 123 тыс. руб. связан с увеличением объема сделок обратного РЕПО.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 5.5**

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

тыс. руб.



Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	10 269 859	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	17 996 860	664 727
7	Акции	0	0	0	0	7 930 581	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	1 600 000	0
9	Итого	0	0	0	0	37 797 300	664 727

По состоянию на 1 июля 2021 года отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 2 794 520 тыс. руб. за счет роста объема операций обратного РЕПО.

Изменилась структура обеспечения: на 8 621 393 тыс. руб. увеличился объем полученных долговых ценных бумаг Российской Федерации, на 5 918 692 тыс. руб. уменьшился объем прочего обеспечения в виде клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ), на 508 242 тыс. руб. уменьшился объем полученных долговых корпоративных ценных бумаг.

Справедливая стоимость переданного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, составила 664 727 тыс. руб. В качестве обеспечения переданы корпоративные долговые ценные бумаги.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 5.6**

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
-------	---------------------	-------------------	---------------

1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде на балансе Банка кредитных ПФИ не находилось, сделок не производилось.

Информация, предусмотренная Главой 6 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 5.4 и таблицы 5.7, не раскрывается поскольку Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Далее раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 1 июля 2021 года.

**Таблица 5.8**

**Кредитный риск контрагента по операциям,  
осуществляемым через центрального контрагента**

**тыс. руб.**

Номер	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	1 493 691
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	18 874 513	943 726
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	18 874 513	943 726
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	423 548	21 177
9	Гарантийный фонд	42 303	528 788
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	в том числе:		
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	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Рост кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 1 июля 2021 года связан с ростом объема операций обратного РЕПО, а также с изменением структуры обеспечения и ростом остатков на счетах индивидуального клирингового обеспечения.

## 9) Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI приложения к Указанию №4482-У.

## 10) Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 7.1

#### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	14 178 500
1	процентный риск (общий или специальный)	14 178 500
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	14 178 500

В таблице отражена информация о величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по каждому компоненту рыночного риска (процентный, фондовый, валютный и товарный риски), определенных в отношении финансовых инструментов в соответствии с

Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение №511-П), умноженные на коэффициент 12,5.

За счет изменения структуры портфеля размер рыночного риска за 1-е полугодие 2021 года увеличился на 4 412 525 тыс. руб. и составил 14 178 500 тыс. руб.

Информация, предусмотренная Главой 11 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 7.2, не раскрывается поскольку Банк не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

## 11) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Далее Банк раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №652-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 июля 2021 увеличился по сравнению с 1 апреля 2021 и составляет 371 690 тыс. руб.

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

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об оценке влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится стресс-тест, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 июля 2021 года:

### Российский рубль

Изменение процентных ставок, б.п.	-400	400
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-48 164	48 164

### Доллары США и другие валюты

Изменение процентных ставок, б.п.	-200	200
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-154 699	154 699

<b>Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.</b>	<b>-202 863</b>	<b>202 863</b>
--	-----------------	----------------

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6,47% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 20%..

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка (экономического капитала Банка) к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Ниже представлены данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют:

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.								
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	CNY	ZAR	Прочие	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	60	58	9	0	2	0	7	136
Ценные бумаги по справедливой стоимости	218 558	35 623	76 036	0	0	0	0	0	330 216
Ссудная задолженность	129 570	17 043	59	0	0	0	0	0	146 672
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	6 949	35	198	0	0	0	0	0	7 182
Прочие активы	1 952	253	1 409	0	1	2	0	0	3 618
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>357 029</b>	<b>53 014</b>	<b>77 759</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>487 824</b>
Средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов юридических лиц	4 032	13	271	0	0	0	0	0	4 316
Средства клиентов физических лиц	47 756	1 784	7 693	0	0	0	0	0	57 234
Субординированный займ	0	0	301 822	0	0	0	0	0	301 822
Сделки прямого РЕПО	17	0	0	0	0	0	0	0	17
Прочие обязательства	1 674	876	1 020	7	0	1	0	5	3 582
<b>ИТОГО Пассивы:</b>	<b>53 478</b>	<b>2 673</b>	<b>310 807</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>366 970</b>
Чувствительность баланса	303 550	50 341	-233 047	3	1	2	0	3	120 854

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 120 854 тыс. руб. или 1.56% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

При расчете указанных выше показателей Банк использует следующие допущения:

- В отношении кредитов и депозитов с конкретным сроком погашения Банк не предполагает досрочных погашений/востребований. Погашения основного долга по кредитным инструментам с неопределённым сроком погашения предполагаются к погашению на горизонте 1 года;
- При расчете изменения чистого процентного дохода под риском структура баланса предполагается неизменной (статичной) в течение года;

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги Банк рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для Банка изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 1 месяца, 3,55 п.п на сроке от 1 до 3 месяцев, 1,06 на сроке от 3 до 6 месяцев) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва Банк использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроенных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банк рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель  $LOSS_{interest\ rate}$ ) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 1 июля 2021 года показатель  $LOSS_{interest\ rate}$  составил 278,5 млн. руб.

### **13) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 №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)**

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

### **14) Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации**

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 июля 2021 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,88	10.19	9.29

Значение показателя финансового рычага за 2-й квартал 2021 года уменьшилось на 12,86%. Данное снижение показателя объясняется увеличением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 8 418 627 тыс. руб., а также снижением основного капитала на 227 823 тыс. руб.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (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 норматива финансового рычага, составляет 9,77%. Данное расхождение обусловлено поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

### **15) Выводы**

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания №3624-У. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом, риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

