

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 1 июля 2020 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 2020 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 2020 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 информация 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 2020 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-е полугодие 2020 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2020 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 2020 года:

**Таблица 1.1**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 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	61 851 265	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 378 911	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	3 497 565
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 176 303	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	730 056	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	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X	730 056	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	730 056

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	258 938
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	200 568	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, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	53 209 785	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	-

На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы постоянно увеличивал капитал, так, в 2017 году была осуществлена до капитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита, а в 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 июля 2020 года равен 7 357 615 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.07.2020	на 1.04.2020
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5 %	9,84	10,24
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6,0 %	18,76	19,78
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8,0 %	18,76	19,78

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банком выполнены 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 1.07.2020	на 1.04.2020
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	7 357 615	8 061 626
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 357 615	8 061 626
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	100,00%

По состоянию на 1 июля 2020 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств и равен 7 357 615 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственный средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 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	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	23 135 441
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	1 692 182
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	196 442
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	758 909
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 165
6	ИРЛАНДИЯ	0.000	3 744 688
7	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	612
8	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	1 447 538
9	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	657 275
10	УКРАИНА	0.000	162
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	151 229
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			31 786 642

Значение антициклической надбавки за 1-е полугодие 2020 года изменилось с 0,012% до 0,052%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки уменьшилась с 34 132 659 тыс. руб. до 31 786 642 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 657 275 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 2020 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 2020 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 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 2020 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 1.07.2020	Данные на 1.04.2020	Данные на 1.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 008 651	26 844 900	1 760 692
2	при применении стандартизированного подхода	22 008 651	26 844 900	1 760 692
3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	850 819	1 340 019	68 066
7	при применении стандартизированного подхода	850 819	1 340 019	68 066
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного	10 130	6 874	810

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2020	Данные на 1.04.2020	Данные на 1.07.2020
1	2	3	4	5
	качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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 ПВР, 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:	12 153 563	8 815 063	972 285
21	при применении стандартизированного подхода	12 153 563	8 815 063	972 285
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	4 202 838	3 189 300	336 227
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	226	565 470	18
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)	39 226 226	40 761 626	3 137 288

По состоянию на 1 июля 2020 года наблюдается снижение величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 апреля 2020 года на 1 535 400 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 уменьшилась на 4 836 249 тыс. руб. Данное уменьшение связано с переходом на расчет нормативов по финализированному подходу и применением сниженного коэффициента риска в отношении тендерных гарантий.

Кредитный риск контрагента уменьшился на 489 200 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано снижением объема сделок обратного РЕПО на 10 717 788 тыс. руб. Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ уменьшился (- 11 202 009 тыс. руб.).

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 3 256 тыс. руб. за счет увеличения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов увеличилась (+137 млн. руб.).

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, увеличился на 3 338 500 тыс. руб. за счет увеличения суммы вложений в ценные бумаги (+2,23 млрд. руб.).

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску во 2-м квартале 2020 года, был пересчитан с учетом итоговых данных 2019 года и составил 4 202 838 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% во 2-м квартале 2020 года, уменьшились на 565 244 тыс. руб. за счет снижения остатков на счетах отложенных налогов.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №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 2020 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	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:	2 304 027	2 127 582	57 702 492	2 891 162
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 746	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 746	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 127 582	2 127 582	5 972 159	2 891 162
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	30 178	-

№ 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
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	30 178	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 127 582	2 127 582	5 941 981	2 891 162
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 127 582	2 127 582	5 941 981	2 891 162
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 451 760	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	176 445	-	30 120 395	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 483 643	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	273 007	-
8	Основные средства	-	-	1 100 497	-
9	Прочие активы	-	-	293 285	-

По состоянию на 1 июля 2020 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 внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За счет роста объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде балансовая стоимость как обремененных, так и необремененных активов в виде долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, увеличилось на 667 038 тыс. руб. и на 795 167 тыс. руб. соответственно.

За счет снижения в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

уменьшился на 1 100 058 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) уменьшился на 3 097 779 тыс. руб.

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 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 562 209	279 932
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 119 254	-
2.1	банкам-нерезидентам	391 839	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 727 415	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 588 587	4 706 508
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 588 587	4 706 508
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 940 376	12 600 103
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 704 135	12 353 598
4.3	физических лиц - нерезидентов	236 241	246 505

По состоянию на 1 июля 2020 года остатки на счетах в банках-нерезидентах выросли на 9 282 277 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2020 года, данное увеличение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Рост объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2020 года на 1 882 079 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 июля 2020 года средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 649 463 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

**6) 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 2020 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), 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	1 218 551	неприменимо	8 843 468	1 412 194	8 649 825

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
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	4 270 429	44 057	4 270 429
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	27 227 483	289 286	26 938 197
4	Итого	неприменимо	1 218 551	неприменимо	40 341 380	1 745 537	39 858 451

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 2020 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
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

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
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 июля 2020 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 Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №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 2020 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	4 557 174	24,47	1 114 992	23,94	1 091 038	-0,53	-23 954
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	24 457	21,00	5 136	3,12	762	-17,88	-4 374
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

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
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 2020 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам увеличился на 1 799 022 тыс. руб. Общие изменения объема сформированных резервов за 2-й квартал 2020 года по реструктурированным ссудам составили 23 954 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2020 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)	984 430
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	247 840
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)	1 623
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	12 153

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
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)	1 218 494

Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился в отчетном периоде на 247 840 тыс. руб. в основном за счет не поступления средств по кредиту юридического лица.

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

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличилась в течение отчетного периода в основном по кредитным договорам физических лиц. Данное изменение отражено по строке 3 Таблицы 4.2.

На балансе Банка на 1 июля 2020 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 2020 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	6 658 131	1 991 694	1 991 694	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 658 131	1 991 694	1 991 694	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	578	0	0	0	0	0	0

В 1-м полугодии 2020 года за счет изменения структуры кредитного портфеля по юридическим лицам балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась на 791 221 тыс. руб. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований за отчетный период увеличилась незначительно.

### 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	5 346 286		5 346 286		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 607 531		10 607 531		2 248 960	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	8 397 795	21 739 268	8 397 795	21 739 268	18 443 832	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	241 821	74 585	241 821	74 585	358 519	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	63		63		63	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	13 295		13 295		19 943	
13	Прочие	975 788		975 788		937 561	
14	Всего	25 582 579	21 813 853	25 582 579	21 813 853	22 008 877	

По состоянию на 1 июля 2020 года общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода уменьшился на 5 683 462 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Данное снижение вызвано значительным уменьшением размера требований, взвешенных по риску к юридическим лицам на 7 079 215 тыс. руб., в основном за счет перехода на финализированный подход при расчете нормативов и использования пониженных коэффициентов риска для гарантий. Требования к физическим лицам сократились на 14 052 тыс. руб. Кредитный риск к кредитным организациям увеличился на 1 344 097 тыс. руб., за счет роста остатков на корр. счетах иностранных банков (+9 млрд. руб.). Риск к центральным банкам и правительствам стран снизился до 0.



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	5 346 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 346 286
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	9 970 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	637 270	10 607 531
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	0	0	0	17 228 201	0	0	6 189 905	0	0	0	982 426	0	0	0	0	0	0	5 736 531	30 137 063
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	29 330	0	0	2 503	153 712	10 204	12 587	0	94	18	0	107 958	316 406
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	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2																			
	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	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 295	0	0	0	0	0	0	0	13 295
13	Прочие	38 510	53	0	0	0	0	937 003	0	0	0	8	0	0	214	0	0	0	0	975 788
14	Всего	5 384 796	9 970 314	0	17 228 201	0	0	7 156 301	0	0	2 503	1 149 441	10 204	12 587	214	94	18	0	6 481 759	47 396 432

По состоянию на 1 июля 2020 года сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу, увеличилась на 14 174 447 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Данное увеличение обусловлено в основном ростом объема кредитных требований в отношении юридических лиц на 5 427 175 тыс. руб. (прирост в активах с риском 50% – новые гарантии и реклассификация гарантий из риска 100%).

Кредитные требования к кредитным организациям с коэффициентом риска 20% увеличились до 9 970 261 тыс. руб., с риском 40% до 637 270 тыс. руб. за счет перераспределения активов с риском 100%, в связи с применением финализированного подхода. Требования к розничным заемщикам увеличились на 56 617 тыс. руб. за счет выданных кредитов.

## 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).

## 7) 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

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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)	4 300	9 316	X	1.4	23 746	23 746
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций)	X	X	X	X	X	X

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженного 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
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
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	6 129 217	306 461
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	330 207

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на отчетную дату составила 23 746 тыс. руб. По итогам 1-го полугодия 2020 года риск увеличился на 4 263 тыс. руб. за счет роста волатильности на рынках.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции №199-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 23 040 201 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 24 770 782 тыс. руб., сделки обратного РЕПО на сумму 5 715 210 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 6 338 011 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции №199-И по вышеуказанным активам кредитный риск составил 306 461 тыс. руб. При уменьшении общего объема сделок РЕПО с НКЦ на 20 689 229 тыс. руб. риск контрагента увеличился на 1 480 тыс. руб., это объясняется изменением структуры обеспечения.

В целом на 1 июля 2020 года наблюдается незначительное увеличение кредитного риска контрагента, по сравнению с 1 января 2020 года, на 5 383 тыс. руб.

**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

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
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	810	10 130
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	810	10 130

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 10 130 тыс. руб.

Увеличение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 июля 2020 года по сравнению с данными на 1 января 2020 года составило 2 631 тыс. руб. и связано с увеличением волатильности на рынках.

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 2020 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	1 140 215	0	0	0	0	1 140 215
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	74 625	0	0	0	0	74 625
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 214 840	0	0	0	0	1 214 840

По состоянию на 1 июля 2020 года уменьшение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с данными на 1 января 2020 года связано с уменьшением объема внебиржевых сделок ПФИ с юридическими лицами.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 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	2 171 365	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	19 070 929	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	9 866 500	0
9	Итого	0	0	0	0	31 108 793	0

По состоянию на 1 июля 2020 года отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, снизилась на 15 442 643 тыс. руб. за счет сокращения объема операций обратного РЕПО.

Изменилась структура обеспечения: на 10 884 822 тыс. руб. увеличился объем полученных корпоративных бумаг, на 14 283 500 тыс. руб. уменьшился объем прочего обеспечения в виде клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ). Полностью обнулилось обеспечение в части акций и долговых ценных бумаг Российской Федерации.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2020 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

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
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 2020 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	837 206
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6 129 217	306 461
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6 129 217	306 461
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	25 601	1 280
9	Гарантийный фонд	42 357	529 465
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, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	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
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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 1 июля 2020 года изменился не значительно по сравнению с 1 января 2020 года.

## 8) 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.

## 9) Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2020 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):	972 285
1	процентный риск (общий или специальный)	971 045
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 240
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:	972 285

По состоянию на 1 июля 2020 года процентный риск увеличился на 454 076 тыс. руб. за счет изменения структуры портфеля.

Размер фондового риска уменьшился на 100 тыс. рублей, за счет уменьшения стоимости высоколиквидных акций подверженных фондовому риску.

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

За счет вышеперечисленных факторов размер рыночного риска за 1-е полугодие 2020 года увеличился на 5 674 700 тыс. руб. и составил 12 153 563 тыс. руб.

## 10) 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 2020 увеличился по сравнению с 1 апреля 2020 и составляет 336 227 тыс. руб.

## 11) 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 2020 года:

### Российский рубль

Изменение процентных ставок, б.п.	-400	400
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-298 568	298 568

### Доллары США и другие валюты

Изменение процентных ставок, б.п.	-200	200
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-198 203	198 203

<b>Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.</b>	<b>-496 771</b>	<b>496 771</b>
--	-----------------	----------------

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6,75% 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	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	163	28	2	0	3	0	197
Ценные бумаги по справедливой стоимости	51 115	18 506	186 111	0	0	0	0	255 731
Ссудная задолженность	107 092	1 672	0	0	0	0	0	108 764
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	684	65	836	0	0	0	0	1 585
Прочие активы	1 500	4	62	1	20	0	0	1 587
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>160 392</b>	<b>20 409</b>	<b>187 037</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>367 864</b>

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.							
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	CNY	ZAR	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	230	0	0	0	0	0	0	230
Средства клиентов юридических лиц	5 587	0	737	0	0	0	0	6 324
Средства клиентов физических лиц	63 483	1 593	14 222	0	53	0	0	79 351
Субординированный займ	0	0	291 725	0	0	0	0	291 725
Сделки прямого РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	67	1 116	399	0	0	5	0	1 586
ИТОГО Пассивы:	69 367	2 709	307 083	0	53	5	0	379 217
Чувствительность баланса	91 024	17 700	-120 046	3	-33	-1	0	-11 353

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет -11 353 тыс. руб. или -0.15% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

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 2020 года показатель  $LOSS_{interest\ rate}$  составил 328 млн. руб.

## 12) 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»)».

## 13) 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 основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813

«Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 июля 2020 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.4	9.7	9.9

Значение показателя финансового рычага за 2-й квартал 2020 года уменьшилось на 3%. Данное уменьшение показателя объясняется снижением величины основного капитала на 8,7% и снижением активов под риском для расчета финансового рычага на 5,8%.

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 12,1%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

#### **14) Выводы**

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 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.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко