

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 01 июля 2018 года**

г. Новосибирск

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);
- счет в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в том числе обслуживание пластиковых карт (ПК);
- сейфовое обслуживание.

## **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 2018 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2018 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 5 «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 01.07.2018г. раскрываются в составе промежуточной

бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.07.2018г. раскрывается отдельно на сайте Банка по адресу <http://bcs-bank.com/> 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 01.07.2018г.:

**Таблица 1.1**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	56 683 849	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 137 825	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	3 137 825
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	198 611	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	60 507	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	60 507	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	60 507

3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	108 428	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	108 428	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего, из них:	20	121 548	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	54 298 410	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала»	54	0

				финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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 (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб. В 3 квартале 2017г была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 01.07.2018г. равен 6 215 677 тыс. руб.

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. Значение нормативов на отчетную дату: Н1.1=10,94; Н1.2=22,09; Н1.0=22,09.

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

По состоянию на 01.07.2018 года размер Основного капитала соответствует размеру собственных средств и равен 6 215 677.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 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	КИПР (196)	0.000	2100
2	ГЕРМАНИЯ (276)	0.000	18633
8	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	2303925
6	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.000	903563
7	НИДЕРЛАНДЫ (528)	0.000	1278387
3	РОССИЯ (643)	0.000	12570833
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО (826)	0.000	1073416
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	11818
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			18162675

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение №395-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 г. 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

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018г.

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 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 076 654	4 121 140	406 132
2	при применении стандартизированного подхода	5 076 654	4 121 140	406 132
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 966 988	2 810 383	157 359
5	при применении стандартизированного подхода	1 966 988	2 810 383	157 359
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска			

	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 073 488	19 024 438	1 285 879
17	при применении стандартизированного подхода	16 073 488	19 024 438	1 285 879
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 744 875	9 489 675	379 590
20	при применении базового индикативного подхода	4 744 875	9 489 675	379 590
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	271 070	204 885	21 686
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	28 133 075	35 650 521	2 250 646

Для целей формирования данных по минимальному размеру капитала, необходимому для покрытия риском (графа 5 таблицы) Банком используется значение достаточности капитала в размере 8%.

На 01.07.2018г. в целом наблюдается снижение величина кредитного риска по сравнению с 01.04.2018г. на 7 517 466 тыс. руб.

Величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента увеличилась на 955 514 тыс. руб. Данное увеличение вызвано выдачей кредитов с повышенным коэффициентом риска.

Кредитный риск контрагента уменьшился на 843 395 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано закрытием ПФИ со связанной с Банком компанией и соответственно снижением риска КРС и РСК по Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах» (далее Инструкция №180-И).

Рыночный риск уменьшился на 2 950 950 тыс. руб. за счет изменения структуры портфеля ценных бумаг. Бумаги с высоким риском были проданы, вместо них увеличились вложения в облигации федерального займа (далее ОФЗ).

Операционный риск уменьшился на 4 744 800 тыс. руб. за счет пересчета показателя, с включением в расчет результатов 2017 года и исключением 2014 года.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (Капитала), взвешенные с коэффициентом 250% увеличились на 66 185 тыс. руб. за счет увеличения отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации.

## 5) Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой 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 2018г.

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:	4 999 474	3 630 676	47 367 711	8 861 607
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 292	-
2.1	<i>кредитных организаций</i>	-	-	7 292	-
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 999 474	3 630 676	13 255 295	8 861 607
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	200 707	200 707	-	-
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	200 707	200 707	-	-
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся	4 798 767	3 429 970	13 255 295	8 861 607



	кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 552 229	3 429 970	11 122 213	8 861 607
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	246 538	-	2 133 082	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	958 040	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	30 181 931	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 412 678	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	175 715	-
8	Основные средства	-	-	185 069	-
9	Прочие активы	-	-	191 690	-

По состоянию на 01.07.2018г. 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 генерального соглашения в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение №236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Положения №236-П, 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 увеличились вложения Банка в межбанковские кредиты (депозиты) и в долговые ценные бумаги юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной ликвидности.

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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	154 883	83 217

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 267 322	15 140 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 812 545	15 140 420
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	454 777	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 755 509	13 569 832
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 509 221	13 401 336
4.3	физических лиц - нерезидентов	246 288	168 496

С 01.04.2018г. остатки на счетах в банках-нерезидентах снизились на 2,78 млрд. руб. и связаны с изменением структуры ликвидности БКС Банка.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 01.04.2018г. на 1,79 млрд. руб. связано с продолжающимся процессом по снижению вложений в ценные бумаги нерезидентов на ожидании повышения ставок ФРС США.

На 01.07.2018г. средства юридических лиц – нерезидентов увеличились на 3,12 млрд руб. по сравнению с 01.04.2018г. Подобная динамика остатков на счетах не является аномальной активностью клиентов-нерезидентов.

## б) Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Далее раскрывается информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018г.

Таблица 4.1

#### Информация об активах кредитной организации (банковской группы), 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), 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	238 598	неприменимо	3 350 079	567 395	3 021 282

2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	24	неприменимо	968 147	62 667	905 504
4	Итого	неприменимо	238 622	неприменимо	4 318 226	630 062	3 926 786

Банк при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией №180-И.

В таблице по графе 6 в том числе указана сумма непросроченных активов по строке 1 в размере 3 349 832 тыс. руб. и по строке 3 в размере 968 147 тыс. руб. По графе 7 в том числе указана сумма резерва по непросроченным активам по строке 1 в размере 328 772 тыс. руб. и по строке 3 в размере 62 655 тыс. руб.

На балансе Банка на 01.07.2018г. отсутствуют просроченные (или находящиеся в состоянии дефолта) долговые ценные бумаги.

Далее раскрывается информация по состоянию на 01.07.2018г. 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
3.1	права на которые	0	0	0	0	0

	удостоверяются иностранными депозитариями					
--	---	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.07.2018г. 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 01.07.2018г.

**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	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	916 548	41,59	381 153	28,83	264 202	-12,76	-116 951
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	24 150	21,00	5 072	4,56	1 101	-16,44	-3 971
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

На 01.07.2018г. произошли изменения по реструктурированным судам. Так во втором квартале 2018г., в рамках проведения ежеквартального мониторинга, Банком была реклассифицирована из I-й во II-ю категорию качества ссуда юридического лица, признанная Банком реструктурированной. По данной ссуде расчетный процент резервирования, с учетом наличия залогового обеспечения II-й категории качества, был снижен с 5% до 1.58% или с 1 915 тыс. руб. до 606 тыс. руб. соответственно.

Общие изменения объема фактически сформированных резервов на 01.07.2018г. по сравнению с расчетным резервом составили 116 951 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2018г.

**Таблица 4.2**

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

**тыс. руб.**

<b>Номер</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
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)	238 278
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)	2 841
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	204

	периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 317
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)	238 598

В связи с не поступлением средств по кредитам нескольких физических лиц в отчетном периоде, ссудная задолженность, просроченная более 90 дней, увеличилась на 2 841 тыс. руб.

За счет списания ряда кредитных договоров физических лиц на внебалансовые счета учета в размере 2 317 тыс. руб. существенных изменений в размере ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на конец отчетного периода не произошло.

Практически по всей просроченной более чем на 90 дней задолженности Банком создан резерв в размере 100% от ссудной задолженности, ведется работа по судебному взысканию просроченной задолженности, в том числе за счет реализации имеющегося обеспечения.

На балансе Банка на 01.07.2018г. 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 01.07.2018г.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных 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 обеспе ченная часть	всего	в том числе обеспе ченная часть	всего	в том числе обеспе ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 310 870	710 412	710 412	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 310 870	710 412	710 412	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	316	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018г. произошли существенные изменения в части балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, так за первое полугодие 2018 года увеличение составило более чем в два раза. Изменение связано с увеличением объема кредитного портфеля по

юридическим лицам как по действующим договорам, так и за счет заключения новых. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований изменилась незначительно.

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

Таблица 4.4

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

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	7 534 106		7 534 106		397 725	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	34 948 100		28 271 700		2 442 180	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	3 389 760	897 599	2 867 252	498 508	3 685 260	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	176 924	70 572	166 654	34 545	218 425	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой						

	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	32 536		337		337	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	167 425		167 425		359 566	
13	Прочие	389 722		211 219		211 219	
14	Всего	46 638 573	968 171	39 218 693	533 053	7 314 712	

По состоянию на 01.07.2018 года наблюдается общее увеличение балансовой стоимости кредитных требований в связи с ростом объемов деятельности банка.



Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но мер	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	7 136 381						397 725													7 534 106
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		295 330					442 551										45 291	27 488 528		28 271 700
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица		3 511					2 652 976		161 606		547 665									3 365 758
7	Розничные заемщики (контрагенты)							146 396	22 080	3 783	3 610	23 795			90	15			1 432		201 201
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)						337													337
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска									58 997				108 428						167 425
13	Прочие						211 219													211 219
14	Всего	7 136 381	298 841	0	0	0	3 851 204	22 080	165 389	3 610	630 457	0	0	108 428	90	15	45 291	27 489 960	39 751 746	

По состоянию на 01.07.2018 года наблюдается общее увеличение балансовой стоимости кредитных требований в связи с ростом объемов деятельности банка.

Значительно увеличился портфель «Центральные банки или правительства стран» в 2.05 раза. Данный портфель состоит в основном из денежных средств и остатках на к/с ЦБ, преобладают требования с коэффициентом риска 0%.

Также увеличился портфель «Кредитные организации» в связи с ростом остатков на корреспондентских счетах в других банках и кредитных требований к банкам.

Требования в портфелях «Юридические лица» и «Розничные заемщики (контрагенты)» также выросли. Так портфель кредитов юридических лиц за первое полугодие увеличился на 1,3 млрд. руб. Преобладающим коэффициентом риска по данным портфелям является 100%.

Портфель «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» увеличился на 29 млн. руб. за счет увеличения остатка на счетах отложенного налогового актива не зависящего от будущей прибыли.

Совокупное увеличение требований подверженных кредитному риску составило 7 479 млн. руб.

Совокупное увеличение кредитного риска составило 1 494 млн. руб.

## 7) Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

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 №180-И.

В целях определения кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) Банк применяет стандартизированный подход для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции №180-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 положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 285	5 181	X	1.4	518 090	11 476
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	50 093	14 948
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	25 935 176	1 296 759

	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	1 323 183

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на отчетную дату составила 6 466 тыс. руб.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с кредитной организацией на сумму 50 093 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 54 822 тыс. руб. По п. 2.3 Инструкции №180-И при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции №180-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с Небанковская кредитная организация Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество) (далее НКО НКЦ (АО)) на сумму 32 558 954 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 36 231 604 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) – требования по возврату ценных бумаг на сумму 175 850 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 159 802 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции №180-И по вышеуказанным активам кредитный риск контрагента составил 1 296 759 тыс. руб.

На 01.07.2018 в целом наблюдается снижение величина кредитного риска контрагента по сравнению с 01.01.2018г. на 605 971 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано закрытием ПФИ со связанной с Банком стороной и соответственно снижением риска КРС и РСК по Инструкции №180-И. По операциям финансирования, обеспеченного ценными бумагами, наблюдался рост кредитного риска на 258 614 тыс. руб. в связи с увеличением объема операций обратного РЕПО с 23,6 млрд. руб. до 32,5 млрд. 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
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	401	5 010
5	Итого требований к капиталу в отношении требований,	401	5 010

подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Величина риска (РСК) изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции №180-И, на отчетную дату составила 5 010 тыс. руб.

Снижение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018г. по сравнению с 01.01.2018г. составило 347 560 тыс. руб. и связано с выбытием крупного внебиржевого ПФИ со связанной с Банком стороной.

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 01.07.2018г.

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	43 472	-	6 351	-	-	-	-	50 093
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	476 975	-	-	-	-	476 975
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	41 115	-	-	-	-	41 115
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	43 472	-	524 441	-	-	-	-	568 193

Снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента, на 01.07.2018г. по сравнению с 01.01.2018г. связано с выбытием крупного внебиржевого ПФИ со связанной с Банком стороной.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2018г.

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоста вленное
		обособл енное	не обособленное	обособл енное	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	0	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	15 614 818	175 850
7	Акции	0	0	0	0	5 617 249	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	2 300 000	0
9	Итого	0	0	0	0	23 532 067	175 850

По состоянию на 01.07.2018г. отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ. На 01.01.2018г. банком был получен гарантийный депозит на сумму 917 145 000 тыс. руб. в рамках сделки ПФИ со связанной с Банком стороной.

Объем операций обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) увеличился с 23 642 463 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 32 558 954 тыс. руб. на 01.07.2018г., соответственно, вырос объем полученного обеспечения по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в рамках п. 2.6 Инструкции №180-И, изменилась следующим образом:

- Долговые ценные бумаги Российской Федерации -2 132 043 тыс. руб.;
- Корпоративные долговые ценные бумаги +5 242 020 тыс. руб.;
- Акции -222 191 тыс. руб.;
- Прочее обеспечение +2 300 000 тыс. руб.

По операциям прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) объем привлеченных средств уменьшился с 1 747 990 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 159 802 тыс. руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в рамках п. 2.6 Инструкции №180-И, изменилась следующим образом:

– Корпоративные долговые ценные бумаги -1 572 140 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2018г.

**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.

Далее раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.07.2018г.

**Таблица 5.8**

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

тыс. руб.

Но мер	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	1 940 564
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	25 935 176	1 296 759

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	25 935 176	1 296 759
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	1 553 352	77 668
9	Гарантийный фонд	45 291	566 138
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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	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 01.07.2018г. связан с общим объемом увеличения операций обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) с 23 642 463 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 32 558 954 тыс. руб. на 01.07.2018г.

## **8) Раздел VII. Рыночный риск**

### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018г.



**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 284 743
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 136
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 285 879

Процентный риск уменьшился на 4 187 350 тыс. руб. за счет уменьшения общего размера портфеля ценных бумаг на 1 393 206 тыс. руб., а также за счет изменения структуры портфеля. Так вместо высоко рискованных бумаг увеличились вложения в ОФЗ и бумаги с низким риском.

Размер фондового риска уменьшился на 397 475 тыс. руб. в связи с продажей акций одного юридического лица.

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

Размер рыночного риска за период с 01.01.2018г. по 01.07.2018г. уменьшился на 4 982 300 тыс. руб. и составил 16 073 488 тыс. руб.

## **9) 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 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №346-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.07.2018г. 379 590 тыс. руб.

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

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится тестирование, 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).

В случае падения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года снизится на 78 522 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае снижения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 301 179 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6.11% от Капитала Банка (6 215 677 тыс. рублей на 01.07.2018), что не превышает установленное ограничение в 20%.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 процентный пункт (далее п.п.) используется метод модифицированной дюрации. Данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют приведены в таблице ниже:

**Чувствительность, тыс. рублей**

Наименование	RUB	EUR	USD	CHF	Итого
Средства в Банке России	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Ценные бумаги по справедливой стоимости	113 447	3 079	271 479	17 329	405 334
Ссудная задолженность	58	0	0	0	58
Сделки обратного РЕПО	1 704	0	0	0	1 704
Внебалансовые активы	1 811	500	1 757	0	4 068
<b>Итого активы:</b>	<b>117 020</b>	<b>3 579</b>	<b>273 237</b>	<b>17 329</b>	<b>411 165</b>
Средства кредитных организаций	21 193	0	0	0	21 193
Средства клиентов юридических лиц	2 727	24	0	0	2 751
Средства клиентов физических лиц	3 485	8	761	0	4 254
Субординированный займ	0	0	158 449	0	158 449
Сделки прямого РЕПО	9	0	0	0	9
Внебалансовые обязательства	2 220	480	1 333	37	4 070
<b>Итого пассивы:</b>	<b>29 634</b>	<b>512</b>	<b>160 543</b>	<b>37</b>	<b>190 726</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>87 386</b>	<b>3 067</b>	<b>112 694</b>	<b>17 292</b>	<b>220 439</b>

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 220 439 тыс. рублей или 3.55% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

## **11) Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)**

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), а также 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 01.07.2018г. раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2018 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.95	13.1	10.8

Значение показателя финансового рычага за первое полугодие 2018 года уменьшилось на 24,04%, данное снижение показателя объясняется увеличением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное увеличение размера активов, в основном, связано с ростом объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) с 23,642 млрд. руб. на 01.01.2018 года до 32,558 млрд. руб. на 01.07.2018 года).

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 показателя финансового рычага, составляет 0,08% и является несущественной.

## 12) 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