

**Информация  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 01 июля 2019 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 2019 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2019 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 2019 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2019 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 2019 года:

**Таблица 1.1**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 года, 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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	66 101 352	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 153 780	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	3 153 780
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:	11	322 091	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	220 124	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X	220 124	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	220 124

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 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	0	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	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства» всего, из них:	20	58 383	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	64 038 521	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2019 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

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 2017 году была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) по состоянию на 1 июля 2019 года равен 6 337 438 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.07.2019	на 1.04.2019
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5 %	12,71	8,59
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6,0 %	25,29	18,66
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8,0 %	25,29	19,43

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 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

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

Номер строки	Наименование показателя	Отчетная дата	
		на 1.07.2019	на 1.04.2019
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	6 337 438	6 000 503
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 337 438	6 248 216
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	96,04 %

По состоянию на 1 июля 2019 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года отсутствуют.

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

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	19 784 804
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	15 002
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	15 063
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	238 319
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 100
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	64 249
7	ИРЛАНДИЯ	0.000	143 885
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	182
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			20 263 604

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 2019 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

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 2019 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 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 2019 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 1.07.2019	Данные на 1.04.2019	Данные на 1.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 909 354	12 131 266	1 272 748
2	при применении стандартизированного подхода	15 909 354	12 131 266	1 272 748
3	при применении ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 541 046	1 011 763	123 284
7	при применении стандартизированного подхода	1 541 046	1 011 763	123 284
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 222	6 891	178
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2019	Данные на 1.04.2019	Данные на 1.07.2019
1	2	3	4	5
	применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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:	4 091 250	13 903 725	327 300
21	при применении стандартизированного подхода	4 091 250	13 903 725	327 300
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	3 189 300	4 744 875	255 144
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	323 053	365 943	25 844
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)	25 056 225	32 164 463	2 004 320

По состоянию на 1 июля 2019 года наблюдается значительное снижение величины требований, взвешенных по уровню риска, по сравнению с данными на 1 апреля 2019 года на сумму 7 108 238 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ) увеличилась на 3 778 088 тыс. руб. за счет роста портфеля выданных кредитов, банковских гарантий и кредитных линий.



Кредитный риск контрагента увеличился на 529 283 тыс. руб. Данное изменение, в основном, вызвано увеличением объемов операций обратного РЕПО с центральным контрагентом. Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ увеличился на сумму 21 465 089 тыс. руб.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ снизился на 4 669 тыс. руб. за счет выбытия внебиржевых ПФИ, а также использование обеспечения для покрытия риска.

Рыночный риск снизился на 9 812 475 тыс. руб. за счет уменьшения вложений в портфель ценных бумаг.

Операционный риск во 2-м квартале 2019 года снизился и составил 3 189 300 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% во 2-м квартале 2019 года, незначительно снизились и составили 323 053 тыс. руб.

В целом величина активов, взвешенных по уровню риска, снизилась на 8 050 057 тыс. руб.

## 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 2019 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:	3 242 843	2 507 964	59 041 388	5 599 390
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 664	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 664	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 137 356	2 507 964	9 725 956	5 599 390
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 919 429	1 727 161
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 919 429	1 727 161
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 137 356	2 507 964	7 806 526	3 872 229
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	3 137 356	2 507 964	7 806 526	3 872 229

№ 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
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 569 784	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	105 488	-	40 179 829	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 832 092	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	303 926	-
8	Основные средства	-	-	305 189	-
9	Прочие активы	-	-	116 948	-

По состоянию на 1 июля 2019 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 снижения 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, уменьшилась на 1 665 342 тыс. руб. и на 1 611 342 тыс. руб. соответственно.

За счет роста в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями увеличился на 1 601 686 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) увеличился на 9 688 689 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 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	295 300	4 916 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 194 470	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 194 470	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	383 421	6 062 318
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	383 421	6 062 318
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 619 267	13 373 614
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 418 613	13 112 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	200 654	260 649

По состоянию на 1 июля 2019 года остатки на счетах в банках-нерезидентах уменьшились на 4 621 583 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2019 года, данное уменьшение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2019 года на 5 678 897 тыс. руб. связано с сокращением портфеля долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 июля 2019 года средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 2 694 352 тыс. руб по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

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

Далее раскрывается информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, по состоянию на 1 июля 2019 года.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	69 536 006	19 784 804	X	X
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	75 214	15 002	X	X
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	73 669	15 063	X	X
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	355 829	238 319	X	X
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 100	2 100	X	X
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	64 249	64 249	X	X
7	ИРЛАНДИЯ	0	143 885	143 885	X	X
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	182	182	X	X
9	Сумма	X	355 829	238 319	X	X
10	Итого	X	70 251 134	20 263 604	0,012	1 555 003

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

Значение антициклической надбавки за 1-е полугодие 2019 года изменилось с 0,047% до 0,012%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки, увеличилась с 13 656 029 тыс. руб. до 20 263 604 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам одной страны со значением антициклической надбавки отличной от 0 - СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ (значение национальной антициклической надбавки равно 1%). Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны снизилась с 863 499 тыс. руб. до 238 319 тыс. руб. Начиная с 2019 года, минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в 100% от рассчитанного значения (ранее 75%).

## 7) Раздел IV. Кредитный риск

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

Далее раскрывается информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2019 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), 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	235 152	неприменимо	5 644 202	426 644	5 452 710
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	9 817 469	175 258	9 642 211
4	Итого	неприменимо	235 152	неприменимо	15 461 671	601 902	15 094 921

Банк при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 июля 2019 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:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 июля 2019 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 п3.14 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 2019 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1 319 604	42,14	556 033	22,79	300 708	-19,35	-255 325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	32 813	21,00	6 891	6,30	2 067	-14,70	-4 824
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

За 2-й квартал 2019 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам увеличился на 785 164 тыс. руб. за счет реструктуризации ссуд юридических лиц. Общие изменения объема сформированных резервов за 2-й квартал 2019 года по реструктурированным ссудам составили 255 325 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2019 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)	234 703
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	1 067

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	618
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	235 152

Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился за счет не поступления средств по кредитам физических лиц в отчетном периоде и составил 1 067 тыс. руб.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась в течение отчетного периода за счет погашения просроченной задолженности по нескольким физическим лицам в полном объеме. Данное изменение отражено по строке 3 Таблицы 4.2.

Списания задолженности с балансовых счетов учета в отчетном периоде не происходило.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Далее раскрывается информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2019 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	3 834 108	1 618 602	1 618 602	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 834 108	1 618 602	1 618 602	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	57	0	0	0	0	0	0

В 1-м полугодии 2019 года за счет изменения структуры кредитного портфеля по юридическим лицам балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 2 134 348 тыс. руб. или более чем в 2 раза. 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 2 и приложении 2 к Инструкции №180-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	5 674 508		5 674 508		415 495	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	858 734	136 924	858 734	136 924	564 053	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	5 182 427	9 433 060	5 182 427	9 433 060	14 147 641	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	296 482	72 227	296 482	72 227	425 715	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	65		65		65	

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
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	54 508		54 508		77 300	
13	Прочие	279 085		279 085		279 085	
14	Всего	12 345 809	9 642 211	12 345 809	9 642 211	15 909 354	

По состоянию на 1 июля 2019 года общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода увеличился на 8 547 233 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Данное увеличение вызвано в основном ростом требований, взвешенных по риску к юридическим лицам на 9 261 449 тыс. руб. и к центральным банкам и правительствам стран на 348 233 тыс. руб. Кредитный риск снизился к кредитным организациям на 1 075 916 тыс. руб.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																	всего		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 259 013						415 495													5 674 508
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		539 506					456 152													995 658
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица		69 217		1 851 351			11 674 018				1 020 876								25	14 615 487
7	Розничные заемщики (контрагенты)				72 227			73 683	12 130		8 118	141 118	7 977	1 127		208				52 121	368 709
8	Требования (обязательства), обеспеченные																				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
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							65												65
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											54 508								54 508
13	Прочие							279 085												279 085
14	Всего	5 259 013	608 723	0	1 923 578	0	0	12 898 498	12 130	0	8 118	1 216 502	7 977	1 127	0	208	0	0	52 146	21 988 020

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу, увеличилась на 4 317 256 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Данное увеличение обусловлено в основном значительным ростом объема кредитных требований в отношении юридических лиц на 9 417 927 тыс. руб. Так, за 1-е полугодие 2019 года портфель кредитов юридических лиц увеличился на 2 182 242 тыс. руб., портфель гарантий, выданных корпоративному бизнесу, увеличился на 6 957 935 тыс. руб. Преобладающим коэффициентом риска по данным портфелям является 100%.

Кредитные требования к кредитным организациям снизились на 4 971 941 тыс. руб. за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в других банках.

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

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

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

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

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

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

Банк оценивает требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией №180-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 №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, 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)	48	2 918	X	1.4	5 188	5 188
2	Метод, основанный на внутренних	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, 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
	моделях (для ПФИ и операций 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	18 720 436	936 022
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	941 210

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на отчетную дату составила 2 966 тыс. руб.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции №180-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 46 621 941 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 54 747 492 тыс. руб., сделки обратного РЕПО со связанной стороной на сумму 1 189 700 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 1 288 752 тыс. руб., сделки прямого РЕПО со связанной стороной – требования по возврату ценных бумаг на сумму 33 555 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 28 616 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции №180-И по вышеуказанным активам кредитный риск составил 936 022 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года наблюдается рост величины кредитного риска контрагента по сравнению с данными на 1 января 2019 года на 440 279 тыс. руб. Данный рост вызван увеличением объемов операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами с 432 946 тыс. руб. до 936 022 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

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
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	178	2 222
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	178	2 222

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 2 222 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года снижение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по сравнению с данными на 1 января 2019 года составило 28 828 тыс. руб. и связано с сокращением объема внебиржевых ПФИ с юридическими лицами.

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 2019 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	556 271	-	-	-	-	556 271
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	15 245	-	-	-	-	15 245
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	571 516	-	-	-	-	571 516

По состоянию на 1 июля 2019 года снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с данными на 1 января 2019 года связано с уменьшением объема внебиржевых сделок ПФИ.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019.

**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	11 634 794	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	20 135 222	33 555
7	Акции	0	0	0	0	20 627 528	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	3 638 700	0
9	Итого	0	0	0	0	56 036 244	33 555

По состоянию на 1 июля 2019 года отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 24 439 924 тыс. руб. за счет роста объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Структура обеспечения изменилась в пользу более надежных бумаг (долговые бумаги РФ).

Справедливая стоимость переданного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, снизилась на 5 294 586 тыс. руб. за счет сокращения объемов сделок прямого РЕПО.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 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		



Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
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 1 июля 2019 года.

**Таблица 5.8**

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

**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 538 078
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	18 720 436	936 022
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	18 720 436	936 022
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	1 178 671	58 934
9	Гарантийный фонд	43 450	543 123
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	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	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
	бумагами		
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

Увеличение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.07.2019 связан с общим ростом объема операций обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) с 30 763 939 тыс. руб. на 01.01.2019 до 46 621 941 тыс. руб. на 01.07.2019.

## 9) Раздел VI. Риск секьюритизации

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

## 10) Раздел VII. Рыночный риск

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019.

**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):	327 300
1	процентный риск (общий или специальный)	326 036
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 264
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:	327 300

Процентный риск уменьшился на 512 929 тыс. руб. за счет уменьшения общего размера портфеля ценных бумаг подверженных процентному риску на 5 417 696 тыс. руб. за период с 01.01.2019 по 01.07.2019, а также за счет изменения структуры портфеля. Так вместо высоко рискованных бумаг увеличились вложения в облигации Банка России.

Размер фондового риска увеличился на 282 тыс. рублей в виду увеличения объема портфеля ценных бумаг, за счет роста стоимости высоколиквидных акций подверженных фондовому риску.

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

Размер рыночного риска за период с 01.01.2019 по 01.07.2019 за счет вышеперечисленных факторов уменьшился на 6 408 088 тыс. руб. и составил 4 091 250 тыс. руб.

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

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.07.2019 снизился по сравнению с прошлой отчетной датой на 124 446 и составляет 255 144 тыс. руб.

## 12) 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 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).

В случае снижения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 318 279 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 462 905 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 12.33% 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	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2	2	3	6	13
Ценные бумаги по справедливой стоимости	26 507	0	9 947	0	0	36 454
Ссудная задолженность	133 845	0	0	0	0	133 845
Сделки обратного РЕПО	1 217	0	0	0	0	1 217
Внебалансовые активы	1 756	695	1 849	0	7	4 307
Итого активы:	163 325	697	11 798	3	13	175 836
Средства кредитных организаций	6 089	0	0	0	0	6 089
Средства клиентов юридических лиц	8 463	11	2 859	0	0	11 333
Средства клиентов физических лиц	72 397	3 763	33 837	0	266	110 263
Субординированный займ	0	0	130 321	0	0	130 321
Сделки прямого РЕПО	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	2 489	605	1 208	0	4	4 306
Итого пассивы:	89 438	4 379	168 225	0	270	262 312
Чувствительность баланса	73 887	-3 682	-156 427	3	-257	-86 476

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет -86 476 тыс. рублей или -1.36% 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 3 месяцев, 5,72 п.п. на сроке от 3 до 6 месяцев, 5,66 п.п. на сроке от 6 месяцев до 1 года) 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 встроженных 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<sub>interest rate</sub>*) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 01.07.2019 показатель *LOSS<sub>interest rate</sub>* составил 58 835 тыс. руб.

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

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

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

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

### **14) Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага.

Строки 13 – 14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) и Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.2	9.4	11.5

Значение показателя финансового рычага за 2-й квартал 2019 года уменьшилось на 12,8%. Данное снижение показателя объясняется ростом величины активов под риском для расчета финансового рычага на 22,1%. Сумма основанного капитала увеличилась на 5,6%.

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 10,7%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

## **15) 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