

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
банковской группы АО «БКС Банк»
на 1 июля 2020 года**

*Банковская группа Акционерного общества «БКС Банк»
пр. Мира, 69, стр.1, г. Москва, Россия, 129110
т. 8 800 500-16-18*

г. Москва

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»;
- 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».

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение №509-П), Положением Банка России от 11.03.2015 №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 14.12.2017 №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО "БКС Банк" за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2020 года, размещена на сайте головной кредитной организации АО "БКС Банк" в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/.

Состав банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является АО «БКС Банк» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
1	2	3	4	5
Акционерное общество «БКС Банк»	129110, Москва, пр. Мира, 69 стр.1	x	Головная организация	Полная консолидация
Общество с ограниченной ответственностью «БКС Финтех»	121205, Москва, бульвар Большой, 40, пом. XXVIII	99 %	Дочерняя организация	Полная консолидация

Головная кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Универсальная Лицензия на осуществление банковских операций №101, выданная Банком России 29.11.2018, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13349-100000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-13351-010000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014, без ограничения срока действия;
- Лицензия ЛСЗ №0016088 рег.№17152Н от 26.03.2019 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, без ограничения срока действия.

1) Основные виды деятельности банковской группы

Основными видами (направлениями) деятельности банковской группы являются:

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

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые банковской группой

Банковская группа при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию банковской группы уровню основных рисков банковской группы.

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

Банковская группа 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 банковской группы и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2020 год определены следующие риски: кредитный

риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (включая процентный в торговой и банковской книгах, валютный), операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2020 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

В настоящем разделе головная кредитная организация группы – Банк, раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация раскрывается по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием №4927-У.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3 918 700	3 918 700	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 918 700	3 918 700	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		515 406	906 914	32, 33
2.1	прошлых лет		825 809	1 681 402	32, 33
2.2	отчетного года		-310 403	-774 488	32, 33
3	Резервный фонд		349 819	233 775	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-436	0	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 783 489	5 059 389	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		715 832	515 838	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		258 938	36 201	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма <u>строк 7 - 22, 26 и 27</u>)		974 770	552 039	
29	Базовый капитал, итого (<u>строка 6 - строка 28</u>)		3 808 719	4 507 350	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3 497 565	3 095 285	15
31	классифицируемые как капитал		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
32	классифицируемые как обязательства		3 497 565	3 095 285	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3 497 565	3 095 285	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		3 497 565	3 095 285	16
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7 306 284	7 602 635	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 306 284	7 602 635	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		39 253 524	38 796 819	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		39 253 524	38 796 819	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39 253 524	38 796 819	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.7030	11.6180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.6130	19.5960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		18.6130	19.5960	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0517	6.8684	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0517	0.1184	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.2030	7.1178	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		7 746	8 381	4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 июля 2020 года	Стоимость инструмента (величина показателя) на 1 января 2020 года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификацион ный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные действия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	18500	18500 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В001D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	200200	200200 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В002D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	400000	400000 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В003D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	309250	309250 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101В004D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	690750	690750 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификацион ный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные действия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Уровень на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
6	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	Субординир ованный облигационн ый заем	3497565	50000 (840- ДОЛЛАР США)
	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	Субординир ованный облигационн ый заем	3497565	50000 (840- ДОЛЛАР США)
	BCS FINANCE ONE B.V. (НР)	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	Субординир ованный облигационн ый заем	3497565	50000 (840- ДОЛЛАР США)
7	АО БКС БАНК (рег.номер - 101)	10100101B005D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуально й основе и уровне банковской группы	обыкновенн ые акции	2300000	773629 (810 - РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	26.04.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	01.12.2006	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	акционерный капитал	24.05.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	акционерный капитал	16.01.2009	бессрочный	без ограничения	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по	нет

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
				срока					мо / не примени мо		усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	
5	акционерный капитал	31.03.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	применимо	применимо	фиксированная ставка	4. 5 / не применимо	не применимо	не применимо	нет
7	акционерный	10.10.2019	бессрочный	без	нет	не применимо	не	не	не	нет	полностью	нет

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендо в по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	капитал		ый	ограничения срока			применимо	применимо	применимо / не применимо		по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже	всегда частично	постоянный

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.		
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.	всегда частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об	всегда частично	постоянный

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертир уемость инструмен та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно сть списания инструмен та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.		
4	некумуляти вный	неконверт ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет отрицательное знач., до 1р.	всегда частично	постоянны й
5	некумуляти вный	неконверт ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с 2002-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК банка до велич. СС, а если СС имеет	всегда частично	постоянны й

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										отрицательное знач., до 1р.		
6	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	если Н1.1 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более Операционных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд	полностью или частично	постоянны- й
	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	постоянны- й
	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении	полностью или частично	постоянны- й

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируе- мость инструмен- та	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательно- сть конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируе- тся инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможно- сть списания инструмен- та на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянно е или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
										Заемщика		
7	некумуляти- вный	неконверт- ируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении Заемщика	всегда частично	постоянны- й

Раздел 4. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
7	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо

Далее представлена информация о сопоставлении данных балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы, в соответствии с порядком составления формы 0409802 исходя из соответствия статей по экономическому содержанию по состоянию на 1 июля 2020 года:

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 918 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 918 700	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	3 918 700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	61 915 369	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 378 911	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	3 497 565
2.2	субординированные кредиты,	X	X	"Инструменты	46	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 188 846	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	715 832	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	715 832	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	715 832
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	258 938
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:	17.1	200 568	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	58 775 007	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация, предусмотренная пунктом 4.2.2. Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицу 1.3), не раскрывается Банком в связи с полным совпадением состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 №462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение №462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора).

Здесь и далее данные по банковской группе на 1 января 2020 года и 1 апреля 2020 года идентичны аналогичным данным головной организации группы – Банка, ввиду признания данных единственным участником банковской группы на вышеуказанные отчетные даты несущественными.

На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. Банковская группа уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы постоянно увеличивал капитал, так, в 2017 году была осуществлена до капитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита, а в 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 июля 2020 года равен 7 306 284 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.07.2020	на 1.04.2020
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н20.1), %	минимум 4,5 %	9,70	10,24
2	Норматив достаточности основного капитала (Н20.2), %	минимум 6,0 %	18,61	19,78
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), %	минимум 8,0 %	18,61	19,78

В течение отчетного периода и на отчетную дату банковской группой 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% банковская группа выполняет с запасом.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Отчетная дата	
		на 1.07.2020	на 1.04.2020
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	7 306 284	8 061 626
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 306 284	8 061 626
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	100,00%

По состоянию на 1 июля 2020 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств и равен 7 306 284 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственный средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 июля 2020 отсутствуют.

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

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	23 135 441
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	1 692 182
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	196 442

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	758 909
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 165
6	ИРЛАНДИЯ	0.000	3 744 688
7	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	612
8	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	1 447 538
9	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	657 275
10	УКРАИНА	0.000	162
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	151 229
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			31 786 642

Значение антициклической надбавки за 1-е полугодие 2020 года изменилось с 0,012% до 0,052%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки уменьшилась с 34 132 659 тыс. руб. до 31 786 642 тыс. руб. Банковская группа имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0, – Великое Герцогство Люксембург. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны, составила 657 275 тыс. руб.

Банковская группа в отчетном периоде соблюдала 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) банковской группы по состоянию на 1 июля 2020 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

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

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 июля 2020 года.

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 808 719	4 175 001	4 507 350	2 647 692	3 183 658
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 845 682	5 230 790	5 318 039	3 141 669	3 313 753
2	Основной капитал		7 306 284	8 061 626	7 602 635	5 868 472	6 337 438
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 343 247	9 117 415	8 413 324	6 362 449	6 467 533
3	Собственные средства (капитал)		7 306 284	8 061 626	7 602 635	5 868 472	6 337 438
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 420 600	10 282 669	9 165 240	6 498 321	6 784 643
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39 253 254	40 761 626	38 796 819	27 491 682	25 056 225
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.703	10.242	11.618	9.631	12.706
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.892	12.833	13.695	11.428	13.225
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		18.613	19.777	19.596	21.346	25.293
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23.802	22.368	21.665	23.143	25.812
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		18.613	19.777	19.596	21.346	25.293
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.000	25.226	23.602	23.637	27.078
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0.052	0.013	0.118	0.001	0.012
10	Надбавка за системную значимость						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной										
1	2	3	4	5	6	7	8										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.552	2.513	2.368	2.126	2.012										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.203	5.742	7.118	5.131	8.206										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		78 173 851	82 941 561	77 091 768	80 854 356	77 798 613										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.346	9.720	9.862	7.258	8.146										
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.952	10.993	10.908	7.869	8.313										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
			4	5		6		7		8							
1	2	3	4			5			6			7			8		
			ие	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени		значен	шени	
			19.200	0	0	17.000	0	0	18.800	0	0	20.400	0	0	18.500	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		240.778			204.350			275.213			254.434			184.333		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максим альное значен ие	колич ество нару шени й	длите льнос ть	макси мальн ое значен ие	колич ество нару шени й	длите льнос ть	макси мальн ое значен ие	колич ество нару шени й	длит ельн ость	макси мальн ое значен ие	колич ество нару шени й	длит ельн ость	макси мальн ое значен ие	колич ество нару шени й	длите льнос ть
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Банковской группой в соответствии с требованиями Положения №509-П осуществляется расчет нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21), значение которого отражается в стр. 24 формы 0409813;
- максимального размера крупных кредитных рисков Банковской группы (Н22), значение которого отражается в стр. 25 формы 0409813;
- норматива использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23), значение которого отражается в стр. 27 формы 0409813.

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2020	Данные на 1.04.2020	Данные на 1.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 036 198	26 844 900	1 762 896
2	при применении стандартизированного подхода	22 036 198	26 844 900	1 762 896
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:	850 819	1 340 019	68 066
7	при применении стандартизированного подхода	850 819	1 340 019	68 066
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 130	6 874	810
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.07.2020	Данные на 1.04.2020	Данные на 1.07.2020
1	2	3	4	5
	фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 153 563	8 815 063	972 285
21	при применении стандартизированного подхода	12 153 563	8 815 063	972 285
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	4 202 600	3 189 300	336 208
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	214	565 470	17
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	39 253 524	40 761 626	3 139 472

По состоянию на 1 июля 2020 года наблюдается снижение величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 апреля 2020 года на 1 508 102 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ уменьшилась на 4 808 702 тыс. руб. Данное уменьшение связано с переходом на расчет нормативов по финализированному подходу и применением сниженного коэффициента риска в отношении тендерных гарантий.

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 3 256 тыс. руб. за счет

увеличения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов увеличилась (+137 млн. руб.).

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

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску во 2-м квартале 2020 года, был пересчитан с учетом итоговых данных 2019 года и составил 4 202 600 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% во 2-м квартале 2020 года, уменьшились на 565 256 тыс. руб. за счет снижения остатков на счетах отложенных налогов.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), установленное Положением №509-П, в размере 8%.

5) Раздел III. Сопоставление данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банковской группы. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца второго квартала 2020 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 304 027	2 127 582	57 706 933	2 891 162
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 746	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 746	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 127 582	2 127 582	5 972 159	2 891 162
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	30 178	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	30 178	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 127 582	2 127 582	5 941 981	2 891 162
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 127 582	2 127 582	5 941 981	2 891 162
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-

№ 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				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 451 760	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	176 445	-	30 120 395	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 483 643	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	273 007	-
8	Основные средства	-	-	1 104 678	-
9	Прочие активы	-	-	293 545	-

По состоянию на 1 июля 2020 года у банковской группы отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой банковской группой прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банковская группа проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также банковская группа 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 банковской группы и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет банковской группе внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету головной организации группы – Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, банковская группа обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе головной организации группы – Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

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

За счет снижения в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями уменьшился на 1 100 058 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) уменьшился на 3 097 779 тыс. руб.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 562 209	279 932
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 119 254	-
2.1	банкам-нерезидентам	391 839	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 727 415	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 588 587	4 706 508
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 588 587	4 706 508
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 033 320	12 600 103
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 797 079	12 353 598
4.3	физических лиц - нерезидентов	236 241	246 505

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 556 519 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 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 банковской группы

Далее раскрывается информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы, по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 3.7

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

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	53 166 448	23 135 441	X	X
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	8 486 128	1 692 182	X	X
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	981 534	196 442	X	X
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	833 778	758 909	X	X
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 165	2 165	X	X
6	ИРЛАНДИЯ	0	3 744 688	3 744 688	X	X
7	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	1 249	612	X	X
8	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 447 538	1 447 538	X	X
9	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,25	657 275	657 275	X	X
10	УКРАИНА	0	76	162	X	X
11	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	402 921	151 229	X	X
12	Сумма	X	657 275	657 275	X	X
13	Итого	X	69 723 799	31 786 642	0,052	2 042 310

Банковская группа осуществляет географическое распределение кредитного и рыночного риска по странам и типам требований в целях расчета антициклической надбавки. При расчете антициклической надбавки банковская группа 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 2020 года изменилось с 0,12% до 0,052%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки уменьшилась с 34 132 659 тыс. руб. до 31 786 642 тыс. руб. Банковская группа имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0 - ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ (со значением национальной антициклической надбавки равной 0,25%). Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны составила 657 275 тыс. руб.

7) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Кредитный риск в банковской группе в основном несет головная кредитная организация группы – Банк.

Далее раскрывается информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 4.1

Информация об активах 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), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	1 218 551	неприменимо	8 846 719	1 415 445	8 649 825
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	4 270 429	44 057	4 270 429
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	27 227 483	289 286	26 938 197
4	Итого	неприменимо	1 218 551	неприменимо	40 344 631	1 748 788	39 858 451

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

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

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 июля 2020 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 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 2020 года.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	4 557 174	24,47	1 114 992	23,94	1 091 038	-0,53	-23 954
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	24 457	21,00	5 136	3,12	762	-17,88	-4 374
4	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	984 430
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	247 840

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 623
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	12 153
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 218 494

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

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

В банковской группе на 1 июля 2020 года отсутствуют просроченные (или находящиеся в состоянии дефолта) долговые ценные бумаги.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Далее раскрывается информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 658 131	1 991 694	1 991 694	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 658 131	1 991 694	1 991 694	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	578	0	0	0	0	0	0

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска банковская группа использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции №199-И.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 346 286		5 346 286		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 607 531		10 607 531		2 248 960	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	8 397 795	21 739 268	8 397 795	21 739 268	18 443 832	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	241 821	74 585	241 821	74 585	358 519	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	63		63		63	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	13 295		13 295		19 943	
13	Прочие	1 003 327		1 003 327		965 096	
14	Всего	25 610 118	21 813 853	25 610 118	21 813 853	22 036 412	

По состоянию на 1 июля 2020 года общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода уменьшился на 5 655 927 тыс. руб. по сравнению с данными на 1

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

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 346 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 346 286
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 970 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	637 270	10 607 531
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	17 228 201	0	0	6 189 905	0	0	0	982 426	0	0	0	0	0	0	5 736 531	30 137 063
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	29 330	0	0	2 503	153 712	10 204	12 587	0	94	18	0	107 958	316 406
8	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 295	0	0	0	0	0	0	0	13 295
13	Прочие	38 510	53	0	0	0	0	964 550	0	0	0	0	0	0	214	0	0	0	0	1 003 327
14	Всего	5 384 796	9 970 314	0	17 228 201	0	0	7 183 848	0	0	2 503	1 149 433	10 204	12 587	214	94	18	0	6 481 759	47 423 971

По состоянию на 1 июля 2020 года сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу, увеличилась на 14 201 986 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Данное увеличение обусловлено в основном ростом объема кредитных требований в отношении юридических лиц на 5 427 175 тыс. руб. (прирост в активах с риском 50% – новые гарантии и реклассификация гарантий из риска 100%).

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

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у банковской группы 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 банковской группы

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 банковской группой 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.

Банковская группа оценивает требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Положением №509-П и Инструкцией №199-И.

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

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	4 300	9 316	X	1.4	23 746	23 746
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	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
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	6 129 217	306 461
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
6	Итого	X	X	X	X	X	330 207

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

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

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

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	X	X
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	810	10 130

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
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	810	10 130

Величина риска (РСК) изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции №199-И, на отчетную дату составила 10 130 тыс. руб.

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

Далее раскрывается информация о величине, подверженной кредитному риску контрагенту, в разрезе портфелей (видов контрагента), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	1 140 215	0	0	0	0	1 140 215
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	74 625	0	0	0	0	74 625
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 214 840	0	0	0	0	1 214 840

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

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	2 171 365	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	19 070 929	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	9 866 500	0
9	Итого	0	0	0	0	31 108 793	0

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

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

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

Далее раскрывается информация о сделках банковской группы с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде в банковской группе кредитных ПФИ не находилось, сделок не производилось.

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

Далее раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 5.8

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	837 203
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6 129 217	306 461
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6 129 217	306 461
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	25 600	1 280
9	Гарантийный фонд	42 357	529 463
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

9) Раздел VI. Риск секьюритизации

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

10) Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Рыночный риск в банковской группе несет только головная организация группы – Банк.

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска банковской группы, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2020 года.

Таблица 7.1
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	972 285
1	процентный риск (общий или специальный)	971 045
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 240
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	972 285

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

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

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

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

Информация, предусмотренная Главой 11 Приложения к Указанию №4482-У в части таблиц 7.2 – 7.3, не раскрывается поскольку банковская группа не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

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

Банковская группа не использует оценку показателя стоимости под риском (VaR) в целях расчета обязательных нормативов.

11) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск в банковской группе в основном несет головная организация группы – Банк.

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 июля 2020 увеличился по сравнению с 1 апреля 2020 и составляет 336 215 тыс. руб.

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

В настоящем разделе головная организация группы – Банк раскрывает информацию об оценке влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы.

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

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 июля 2020 года:

Российский рубль

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

Доллары США и другие валюты

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

Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	-496 771	496 771
--	-----------------	----------------

Суммарное изменение чистого процентного дохода банковской группы, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6,75% от Капитала банковской группы, что не превышает установленное ограничение в 20%.

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

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

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.							
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	CNY	ZAR	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	163	28	2	0	3	0	197
Ценные бумаги по справедливой стоимости	51 115	18 506	186 111	0	0	0	0	255 731
Ссудная задолженность	107 092	1 672	0	0	0	0	0	108 764
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	684	65	836	0	0	0	0	1 585
Прочие активы	1 500	4	62	1	20	0	0	1 587
ИТОГО АКТИВЫ:	160 392	20 409	187 037	3	20	4	0	367 864
Средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	230	0	0	0	0	0	0	230
Средства клиентов юридических лиц	5 587	0	737	0	0	0	0	6 324
Средства клиентов физических лиц	63 483	1 593	14 222	0	53	0	0	79 351
Субординированный займ	0	0	291 725	0	0	0	0	291 725
Сделки прямого РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	67	1 116	399	0	0	5	0	1 586
ИТОГО Пассивы:	69 367	2 709	307 083	0	53	5	0	379 217
Чувствительность баланса	91 024	17 700	-120 046	3	-33	-1	0	-11 353

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

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги банковская группа рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для банковской группы изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 1 месяца, 3,55 п.п. на сроке от 1 до 3 месяцев, 1,06 на сроке от 3 до 6 месяцев) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва банковская группа использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроенных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банковская группа рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель $LOSS_{interest\ rate}$) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 1 июля 2020 года показатель $LOSS_{interest\ rate}$ составил 328 млн. руб.

13) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банковская группа не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как головная кредитная организация группы не является системно значимой кредитной организацией, и на нее не распространяются 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)

Банковская группа не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как головная кредитная организация группы не является системно значимой, и на нее не распространяются 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 банковской группы

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается по форме строк 13 - 14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и Раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Раздел 1. «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		78 173 851	82 941 561	77 091 768	80 854 356	77 798 613
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.346	9.720	9.862	7.258	8.146
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.952	10.993	10.908	7.869	8.313

Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		69 723 799
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		199 676
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 198 648
7	Прочие поправки		1 493 175
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		78 628 948

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		39 990 587
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		974 770
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39 015 817
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		4 300
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		199 676
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		203 976
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		28 755 410
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		28 755 410
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		21 813 853
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 615 205

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		10 198 648
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 306 284
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		78 173 851
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.35

Значение показателя финансового рычага за 2-й квартал 2020 года уменьшилось на 4%. Данное уменьшение показателя объясняется снижением величины основного капитала на 9,3% и снижением активов под риском для расчета финансового рычага на 5,7%.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, составляет 12,1%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

15) Выводы

Система управления рисками и капиталом в банковской группе организована в соответствие 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 Банковской группе 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 банковская группа располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко