

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
50	16578422	1055400000369	101	045004761

Отчет

об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 июля 2015 года

НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Акционерное общество БКС-

Инвестиционный Банк" (АО "БКС Банк")

Почтовый адрес: Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37

Код формы 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3.2	2 838 176	479 088	2 359 088
1.1	Источники базового капитала:		2 664 053	422 553	2 241 500
1.1.1	Уставный капитал, всего в том числе, сформированный:		1 558 500	0	1 558 500
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 558 500	0	1 558 500
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		60 200	0	60 200
1.1.3	Резервный фонд		58 948	14 838	44 110
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		986 405	407 715	578 690
1.1.4.1	прошлых лет		986 405	407 715	578 690
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		34 366		321 192
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		34 304	-11 365	45 669
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	-275 440	275 440
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	-275 440	275 440
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		62	-21	83
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал :		2 629 687	709 379	1 920 308
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 629 687	709 379	1 920 308
1.8	Источники дополнительного капитала:		208 489	-230 291	438 780
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		208 489	-230 291	438 780
1.8.3.1	текущего года		208 489	208 489	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-438 780	438 780
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		208 489	-230 291	438 780
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 453 804	2 580 315	1 873 489
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 453 742	2 580 336	1 873 406
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств		4 453 742	2 580 336	1 873 406
3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала		11.4	x	11.1
3.2	Достаточность основного капитала		11.4	x	11.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	3.3.2	12.3	x	13.7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.2	12 899 731	12 762 233	4 453 742	9 145 561	8 569 075	1 873 406
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 683 311	3 683 311	0	5 505 528	5 505 528	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 580 255	3 580 255	0	3 240 092	3 240 092	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		103 056	103 056	0	2 265 436	2 265 436	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 781 595	5 781 475	1 156 295	1 487 947	1 487 676	297 535
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		5 380 179	5 380 179	1 076 036	1 359 145	1 359 145	271 829
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 434 825	3 297 447	3 297 447	2 152 086	1 575 871	1 575 871
1.4.1	судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		1 626 861	1 598 136	1 598 136	852 822	843 682	843 682
1.4.2	судная задолженность физических лиц		161 842	112 023	112 023	173 822	131 569	131 569
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10 363 500	10 363 500	518 175	6 785 003	6 785 003	339 250
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		10 363 500	10 363 500	518 175	6 785 003	6 785 003	339 250
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 062 583	552 712	703 517	856 416	838 025	990 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		122 389	118 559	154 127	363 894	362 154	470 800
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		736 515	230 474	345 711	298 561	281 910	422 865
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		203 679	203 679	203 679	193 961	193 961	96 981
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1 305 729	1 236 468	3 136 851	2 173 489	2 085 718	5 640 646
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	10 070	1 666	1 833
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		810 024	761 743	1 066 440	1 239 862	1 198 864	1 678 410
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		198	22	37	228	96	163
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		198 058	194 461	388 922	349 563	337 578	675 156
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		297 449	280 242	1 681 452	573 766	547 514	3 285 084
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,		510 225	491 522	374 134	408 170	407 345	297 511
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		314 314	298 739	298 739	225 945	225 945	225 945
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		124 078	121 502	60 751	116 908	116 469	58 235
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		71 833	71 281	14 644	65 317	64 931	13 331
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	551 456	74 086
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 676 371	493 904
6.1.1	чистые процентные доходы		373 932	263 065
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 302 439	230 839
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.1	6 947 489.38	7 165 943.00
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		555 423.47	573 064.56
7.1.1	общий		140 878.72	120 005.02
7.1.2	специальный		414 544.75	453 059.54
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		375.68	210.88
7.2.1	общий		187.84	105.44
7.2.2	специальный		187.84	105.44
7.3	валютный риск		0.00	0.00

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	735 327	516 906	218 421
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		652 114	501 121	150 993
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		64 510	-702	65 212
1.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		18 703	16 487	2 216
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 629 687	2 180 109		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3.4	35 890 336	36 327 588		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.4	7.3	6		

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего,

3 016 772

в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд

2 448 433

1.2 изменения качества ссуд

536 729

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

14 194

1.4 иных причин

17 416

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего,

2 515 652

в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд

0

2.2 погашения ссуд

2 222 601

2.3 изменения качества ссуд

258 122

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

12 186

2.5 иных причин

22 743

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванченко

Главный бухгалтер
М.П.

Д.Д. Сусин

Исполнитель Е.Н. Некрасова
Тел. 230-55-01 (вн. 12-37)
"10" августа 2015 г.

