

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

г. Новосибирск

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание №4482-У).

1) Основные виды деятельности Банка

Основными видами (направлениями) деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

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

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков.

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

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2020 год определены следующие риски: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (включая процентный в торговой и банковской книгах, валютный), операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2020 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

В настоящем разделе раскрывается информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) АО «БКС Банк» (далее – Банк).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-й квартал 2020 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2020 года раскрывается отдельно на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Таблица 1.1

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|---|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 3 918 700 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 3 918 700 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 3 918 700 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | - |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 61 481 532 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 2 600 102 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32 | 3 886 625 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | - |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 1 040 236 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 587 258 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 587 258 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных | 9 | 587 258 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---|--|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 36 201 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | - |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства» всего, из них: | 20 | 131 899 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложение в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 57 772 964 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового | 18 | - |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|---|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2020 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | организаций | | | капитала финансовых организаций» | | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | 55 | - |

На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы постоянно увеличивал капитал, так, в 2017 году была осуществлена до капитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита, а в 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 апреля 2020 года равен 8 061 626 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Отчетная дата | |
|--------------|---|----------------------|---------------|--------------|
| | | | на 1.04.2020 | на 1.01.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | минимум 4,5 % | 10,24 | 11,62 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | минимум 6,0 % | 19,78 | 19,60 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8,0 % | 19,78 | 19,60 |

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банком выполнены существующие нормативные требования к капиталу, установленные «Базелем III». Минимально допустимые

значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом.

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Отчетная дата | |
|--------------|---|---------------|--------------|
| | | на 1.04.2020 | на 1.01.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 8 061 626 | 7 602 635 |
| 2 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 8 061 626 | 7 602 635 |
| 3 | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) | 100,00% | 100,00% |

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств и равен 8 061 626 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 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 | 33 053 702 |
| 2 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0.000 | 174 579 |
| 3 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0.000 | 4 455 |
| 4 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1.000 | 378 956 |
| 5 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0.000 | 2 246 |
| 6 | ИРЛАНДИЯ | 0.000 | 4 982 850 |
| 7 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0.000 | 783 |
| 8 | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0.000 | 0 |
| 9 | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0.000 | 0 |
| 10 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0.000 | 1 174 975 |
| 11 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0.250 | 577 513 |
| 12 | УКРАИНА | 0.000 | 20 |
| 13 | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН | 0.000 | 411 547 |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 40 761 626 |

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

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

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка. Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 апреля 2020 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 год (раскрыты на сайте Банка).

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 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 1.04.2020 | Данные на 1.01.2020 | Данные на 1.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 26 844 900 | 27 692 339 | 2 147 592 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 26 844 900 | 27 692 339 | 2 147 592 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 1 340 019 | 865 011 | 107 202 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 1 340 019 | 865 011 | 107 202 |
| 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 | 6 874 | 7 499 | 550 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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 |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---------------------|--|
| | | Данные на 1.04.2020 | Данные на 1.01.2020 | Данные на 1.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 8 815 063 | 6 477 200 | 705 205 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 8 815 063 | 6 477 200 | 705 205 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 3 189 300 | 3 189 300 | 255 144 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 565 470 | 565 470 | 45 238 |
| 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) | 40 761 626 | 38 796 819 | 3 260 380 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года наблюдается рост величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 января 2020 года на 1 964 807 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 847 439 тыс. руб. Данное увеличение в основном вызвано закрытием банковских гарантий и доформированием резервов по кредитам.

Кредитный риск контрагента увеличился на 475 008 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано ухудшением качества обеспечения, полученного по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом. Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ уменьшился (-9 487 220 тыс. руб.).

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ уменьшился на 625 тыс. руб. за счет

снижения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов уменьшилась (-0,158 млрд. руб.).

Рыночный риск увеличился на 2 337 863 тыс. руб. за счет изменения структуры вложений в ценные бумаги. Безрисковые облигации Банка России были заменены на корпоративные облигации.

Операционный риск в 1-м квартале 2020 года не менялся и составил 3 189 300 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 1-м квартале 2020 года, не менялись и составили 565 470 тыс. руб.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), в размере 8%.

5) Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1-го 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: | 1 621 605 | 1 460 544 | 58 685 628 | 1 652 242 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 7 976 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 7 976 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 460 544 | 1 460 544 | 5 300 332 | 1 652 242 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 153 518 | 31 840 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 153 518 | 31 840 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 460 544 | 1 460 544 | 5 146 814 | 1 620 402 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 460 544 | 1 460 544 | 5 146 814 | 1 620 402 |

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 2 902 808 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 161 061 | - | 33 218 174 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 15 583 701 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 291 772 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 011 865 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 369 000 | - |

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банк проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также Банк работает в рамках заключенного с Банком России договора об участии в операциях по предоставлению погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание №4801-У). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Указания №4801-У, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За счет снижения объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде балансовая стоимость как обремененных, так и необремененных активов в виде долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, увеличилось на 1 833 548 тыс. руб. и на 396 952 тыс. руб. соответственно.

За счет роста в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями увеличился на 3 986 526 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) уменьшился на 8 081 469 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 апреля 2020 года | Данные на 1 января 2020 года |
|-------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

| Номер | Наименование показателя | Данные на 1 апреля 2020 года | Данные на 1 января 2020 года |
|-------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 045 470 | 279 932 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 5 661 840 | - |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 429 409 | - |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 5 232 431 | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 7 085 028 | 4 706 508 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 085 028 | 4 706 508 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 10 371 253 | 12 600 103 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 10 105 665 | 12 353 598 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 265 588 | 246 505 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года остатки на счетах в банках-нерезидентах увеличились на 765 538 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2020 года, данное уменьшение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Рост объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2020 года на 2 378 520 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 2 247 933 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

б) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 апреля 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 |

| 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 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п.3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 апреля 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: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 2 758 152 | 38,21 | 1 053 780 | 37,73 | 1 040 580 | -0,48 | -13 200 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|--------|-------|-------|------|-----|--------|--------|
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 26 649 | 21,00 | 5 596 | 3,14 | 838 | -17,86 | -4 758 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | - | - |

За 1-й квартал 2020 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам увеличился на 1 661 321 тыс. руб. за счет реструктуризации ссуд юридических лиц. Общие изменения объема сформированных резервов за 1-й квартал 2020 года по реструктурированным ссудам составили 13 200 тыс. руб.

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицу 4.8), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

7) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 апреля 2020 не изменился по сравнению с 1 января 2020 и составляет 255 144 тыс. руб.

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

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об оценке влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет -150 634 тыс. руб. или -1.87% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги Банк рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для Банка изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 1 месяца, 3,55 п.п. на сроке от 1 до 3 месяцев, 1,06 на сроке от 3 до 6 месяцев) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва Банк использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроженных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банк рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель $LOSS_{interest\ rate}$) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 1 апреля 2020 года показатель $LOSS_{interest\ rate}$ составил 114,3 млн. руб.

9) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

10) Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информацию о величине финансового рычага.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2020 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

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

Значение показателя финансового рычага за 1-й квартал 2020 года уменьшилось на 2%. Данное уменьшение показателя объясняется снижением величины основного капитала на 6% и увеличением активов под риском для расчета финансового рычага на 7,6%.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, составляет 19,39%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

11) Выводы

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания №3624-У. В Банке действует система лимитов и ограничений,

позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом, риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко