

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 01 октября 2019 года**

г. Новосибирск

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

1) Основные виды деятельности Банка

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

- операции по купле/продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи/покупки);
- счет в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в том числе обслуживание пластиковых карт (ПК);
- сейфовое обслуживание.

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком

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

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

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

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2019 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2019 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

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

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 1 октября 2019 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2019 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2019 года раскрывается отдельно на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2019 года:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	64 582 401	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 220 780	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	3 220 780
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	495 872	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	389 818	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	389 818	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	389 818

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 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	26 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 204	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	2 390
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13 109	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства» всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	62 675 212	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового	18	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			капитала финансовых организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) по состоянию на 1 октября 2019 года равен 5 868 472 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 1.10.2019	на 1.07.2019
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5 %	9,631	12,706
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6,0 %	21,346	25,293
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8,0 %	21,346	25,293

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банком выполнены существующие нормативные требования к капиталу, установленные «Базелем III». Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в

размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Отчетная дата	
		на 1.10.2019	на 1.07.2019
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	5 868 472	6 337 438
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	5 868 472	6 337 438
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	100,00%	100,00%

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

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

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

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	20 573 710
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	18 631
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	90 651
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	16 306
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	114 313
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	83 975
7	ИРЛАНДИЯ	0.000	2 807 887
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	103
9	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	2 627
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			23 708 203

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 октября 2019 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

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

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка.

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 октября 2019 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2019 года (раскрыты на сайте Банка). Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 октября 2019 года.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.10.2019	Данные на 1.07.2019	Данные на 1.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 601 870	15 909 354	1 568 150
2	при применении стандартизированного подхода	19 601 870	15 909 354	1 568 150
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:	760 807	1 541 046	60 865
7	при применении стандартизированного подхода	760 807	1 541 046	60 865
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	3 455	2 222	276
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	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 1.10.2019	Данные на 1.07.2019	Данные на 1.10.2019
1	2	3	4	5
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:	3 605 750	4 091 250	288 460
21	при применении стандартизированного подхода	3 605 750	4 091 250	288 460
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	330 500	323 053	26 440
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)	27 491 682	25 056 225	2 199 058

По состоянию на 1 октября 2019 года наблюдается рост величины требований, взвешенных по уровню риска, по сравнению с данными на 1 июля 2019 года на сумму 2 435 457 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличилась на 3 692 516 тыс. руб. в основном за счет роста портфеля выданных кредитов и банковских гарантий.

Кредитный риск контрагента уменьшился на 780 239 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано улучшением качества обеспечения, полученного по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом. Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ увеличился на сумму 429 524 тыс. руб.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 1 233 тыс. руб. за счет роста объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов увеличилась на 119 012 тыс. руб.

Рыночный риск снизился на 485 500 тыс. руб. за счет уменьшения вложений в ценные бумаги на сумму 5 278 771 тыс. руб. Основное уменьшение прошло по облигациям Банка России.

Операционный риск в 3-м квартале 2019 года не изменился и составил 3 189 300 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 3-м квартале 2019 года, существенно не изменились и составили 330 500 тыс. руб.

В целом величина активов, взвешенных по уровню риска, увеличилась на 2 435 457 тыс. руб.

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 третьего квартала 2019 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 402 156	936 772	60 041 397	736 345
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 554	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 554	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 280 074	936 772	4 446 443	736 345
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	168 433	-	303 082	303 082
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	168 433	-	303 082	303 082
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 111 641	936 772	4 143 361	433 263
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 111 641	936 772	4 143 361	433 263
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 429 121	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	122 082	-	44 196 858	-

№ 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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 083 549	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	296 886	-
8	Основные средства	-	-	389 242	-
9	Прочие активы	-	-	191 744	-

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

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

За счет снижения объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде балансовая стоимость как обремененных, так и необремененных активов в виде долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, уменьшилась на 2 025 715 тыс. руб. и на 3 663 165 тыс. руб. соответственно.

За счет роста в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями увеличился на 3 251 457 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) увеличился на 4 017 029 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 октября 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	602 821	4 916 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 018 168	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 018 168	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 970 197	6 062 318
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 970 197	6 062 318
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 351 484	13 373 614
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 105 626	13 112 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	245 858	260 649

По состоянию на 1 октября 2019 года остатки на счетах в банках-нерезидентах уменьшились на 4 314 062 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2019 года, данное уменьшение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2019 года на 3 092 121 тыс. руб. связано с сокращением портфеля долговых ценных бумаг.

По состоянию на 1 октября 2019 года средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 3 007 339 тыс. руб по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

7) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 октября 2019 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 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 октября 2019 года.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1 098 900	66,74	733 357	38,76	425 920	-27,98	-307 437
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	256 544	0,38	969	0,38	969	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	-	-	-	-	-	-	-

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
	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 3-й квартал 2019 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам уменьшилась на 220 704 тыс. руб. за счет погашения ранее реструктуризированных ссуд юридических лиц. Общие изменения объема сформированных резервов за 3-й квартал 2019 года по реструктурированным ссудам составили 307 437 тыс. руб.

11) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 октября 2019 не снизился по сравнению с прошлой отчетной датой и составляет 255 144 тыс. руб.

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

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

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

В случае снижения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 314 600 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае снижения процентных ставок в валютах, отличных от рублей, чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 332 834 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 11.03% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 20%.

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

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

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.								
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	JPY	ZAR	GBP	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1	12	0	1	1	1	1	17
Ценные бумаги по справедливой стоимости	610	10 147	46 075	0	0	0	0	0	56 832
Ссудная задолженность	138 265	0	4 246	0	0	0	0	0	142 511
Сделки обратного РЕПО	1 084	624	6 524	0	0	0	0	0	8 232
Внебалансовые активы	171	149	156	3	10	0	0	0	489
Итого активы:	140 130	10 921	57 013	3	11	1	1	1	208 081
Средства кредитных организаций	2 696	0	0	0	0	0	0	0	2 696
Средства клиентов юридических лиц	5 198	10	2 684	0	0	0	0	0	7 892
Средства клиентов физических лиц	58 289	2 690	23 485	0	192	0	0	0	84 656
Субординированный займ	0	0	125 642	0	0	0	0	0	125 642
Сделки прямого РЕПО	0	0	7	0	0	0	0	0	7
Внебалансовые обязательства	303	97	88	0	0	0	0	0	488
Итого пассивы:	66 486	2 797	151 906	0	192	0	0	0	221 381
Чувствительность баланса	73 644	8 124	-94 893	3	-181	1	1	1	-13 300

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет -13 300 тыс. рублей или -0.22% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги Банк рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для Банка изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 3 месяцев, 5,72 п.п. на сроке от 3 до 6 месяцев, 5,66 п.п. на сроке от 6 месяцев до 1 года) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва Банк использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроженных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банк рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель $LOSS_{interest\ rate}$) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового

сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 01.10.2019 показатель *LOSS_{interest rate}* составил 38 650 тыс. руб.

13) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

14) Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага.

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

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.3	8.2	9.4	11.5

Значение показателя финансового рычага за 3-й квартал 2019 года уменьшилось на 11,0%. Данное снижение показателя объясняется ростом величины активов под риском для расчета финансового рычага на 3,9% и уменьшением суммы основанного капитала на 7,4%.

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 14,1%. Разница обусловлена поправками в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

15) Выводы

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

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

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко