

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 01 апреля 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 2018 год определены следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2018 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 2019 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2019 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 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	247 713
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	56 758 201	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 236 735	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	3 236 735
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	247 713
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	303 136	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	200 744	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	200 744	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	200 744

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 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	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства» всего, из них:	20	35 010	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	52 369 600	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 апреля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 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) на 01.04.2019 равен 6 248 216 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Отчетная дата	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5 %	8,59	12,90
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6,0 %	18,66	27,31
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8,0 %	19,43	27,72

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу установленные «Базелем-3». 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 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	6 000 503	6 584 357
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 248 216	6 683 520
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	96,04 %	98,52 %

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 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	20 615 044
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	300 679
3	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	724 910
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	1 579
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	2 100
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	60 047
7	ИРЛАНДИЯ	0.000	237 310
8	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	3
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			21 941 672

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 №626-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2019 года на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019.

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 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 131 266	7 362 121	970 501
2	при применении стандартизированного подхода	12 131 266	7 362 121	970 501
3	при применении ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 011 763	1 111 079	80 941
7	при применении стандартизированного подхода	1 011 763	1 111 079	80 941
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	6 891	31 050	
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
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:	13 903 725	10 499 338	1 112 298
21	при применении стандартизированного подхода	13 903 725	10 499 338	1 112 298
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	4 744 875	4 744 875	379 590
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	365 943	365 943	29 275
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)	32 164 463	24 114 406	2 572 606

На 01.04.2019 наблюдается значительный рост величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.01.2019 на 8 050 057 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 4 769 145 тыс. руб. Данное увеличение вызвано выдачей кредитов (+1,3 млрд. руб.), банковских гарантий и кредитных линий (+ 3,2 млрд. руб.).

Кредитный риск контрагента уменьшился на 99 316 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано уменьшением объемов операций обратного РЕПО с центральным контрагентом. Общий объем сделок обратного РЕПО с НКЦ уменьшился на сумму 5,6 млрд. руб.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ снизился на 24 159 тыс. руб. за счет выбытия внебиржевых ПФИ, а также использование обеспечения для покрытия риска.

Рыночный риск увеличился на 3 404 387 тыс. руб. за счет увеличения вложений в ценные бумаги на сумму 0,6 млрд. руб. и изменения методики расчета рыночного риска в соответствии с Указанием Банка России от 15.11.2018 №4969-У.

Операционный риск в 1 квартале 2019 года не менялся и составил 4 744 875 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 1 квартале 2019 года, не менялись и составили 365 943 тыс. руб.

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

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

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца первого 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:	4 975 657	3 135 316	48 779 232	6 273 068
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 034	-
2.1	кредитных организаций	-	-	7 034	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 880 632	3 135 316	10 558 199	6 273 068
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	77 934	-	1 140 331	999 849
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	77 934	-	1 140 331	999 849
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 802 698	3 135 316	9 417 868	5 273 219
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 802 698	3 135 316	9 417 868	5 273 219
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 765 547	-

№ 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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	95 025	-	30 491 140	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 230 406	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	257 001	-
8	Основные средства	-	-	287 400	-
9	Прочие активы	-	-	182 505	-

По состоянию на 1 апреля 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 генерального соглашения в соответствии с Положением № 236-П от 04.08.2003г «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – 236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям 236-П, 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 отчетный период объем необремененных активов в балансовой стоимости долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности увеличился на 3,08 млрд. руб. За счет существенного роста в отчетном периоде кредитного портфеля корпоративных заемщиков объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями увеличился на 1,37 млрд. 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 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 149 920	4 916 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	305	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	305	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 683 921	6 062 318
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 683 921	6 062 318
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 650 208	13 373 614
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 453 040	13 112 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	197 168	260 649

По сравнению с 01.01.2019 остатки на счетах в банках-нерезидентах на отчетную дату увеличились на 0,23 млрд. руб. и связаны с изменением структуры ликвидности БКС Банка.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 01.01.2019 на 2,38 млрд. руб. связано с продолжающимся процессом по снижению вложений в ценные бумаги нерезидентов на ожидании повышения ставок ФРС США.

На 01.04.2019 средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились по сравнению с 01.01.2019 на 0,66 млрд руб. 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 01.04.2019 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:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019.

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	534 440	71,81	383 790	33,66	179 885	-38,15	-203 905
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	33 691	21,00	7 075	5,92	1 993	-15,08	-5 082
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

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	
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 отчетный квартал объем требований по ранее реструктурированным ссудам снизился на 26,8% (195 889 тыс. руб.) за счет текущих гашений ссуд юридических лиц. На 01.04.2019 общие изменения объема сформированных резервов по реструктурированным ссудам составили 203 905 тыс. руб.

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 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №346-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.04.2019 не изменился по сравнению с прошлой отчетной датой и составляет 379 590 тыс. руб.

8) 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 вырастет на 40 970 тыс.

рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае снижения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположительно статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 179 258 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 3.54% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 20%.

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

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

Наименование	Чувствительность, тыс. руб.					
	RUB	EUR	USD	CHF	GBP	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги по справедливой стоимости	249 252	6 412	86 064	0	0	341 728
Ссудная задолженность	100 603	0	0	0	0	100 603
Сделки обратного РЕПО	998	0	0	0	0	998
Внебалансовые активы	2 752	1 714	1 336	1	6	5 809
Итого активы:	353 604	8 125	87 400	1	6	449 137
Средства кредитных организаций	3 702	0	0	0	0	3 702
Средства клиентов юридических лиц	10 244	21	2 756	0	0	13 021
Средства клиентов физических лиц	50 266	4 164	30 473	0	221	85 125
Субординированный займ	0	0	141 152	0	0	141 152
Сделки прямого РЕПО	112	0	0	0	0	112
Внебалансовые обязательства	3 048	1 695	1 049	0	0	5 792
Итого пассивы:	67 373	5 880	175 431	0	221	248 904
Чувствительность баланса	286 231	2 246	-88 030	1	-215	200 233

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 200 233 тыс. рублей или 3.2% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

9) Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага.

Строки 13 – 14а Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) и Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2019 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

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

Значение показателя финансового рычага за 1 квартал 2019 года уменьшилось на 18,3%. Данное уменьшение показателя объясняется уменьшением основного капитала Банка на 8,9%, а также ростом величины активов под риском для расчета финансового рычага на 11,1%.

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 2,7% и является несущественным.

10) 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