

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 1 апреля 2021 года**

г. Москва

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 2021 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 2021 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 информацию 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 2021 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-й квартал 2021 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2021 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 2021 года:

Таблица 1.1

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 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 | 371 752 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 67 447 858 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 2 531 850 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32 | 3 785 115 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 371 752 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 1 173 442 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 795 370 | 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 | 795 370 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 9 | 795 370 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | (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 | 117 311 |
| 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 | 149 310 | 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 | 55 540 076 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | - |

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 составляет 2 332 129 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 апреля 2021 года равен 7 986 768 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Отчетная дата | |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|--------------|
| | | | на 1.04.2021 | на 1.01.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | минимум 4,5 % | 9,20 | 9,86 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | минимум 6,0 % | 18,29 | 19,44 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8,0 % | 19,18 | 19,44 |

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял 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 1.04.2021 | на 1.01.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 7 615 016 | 7 306 952 |
| 2 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 7 986 768 | 7 306 952 |
| 3 | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) | 95,35% | 100,00% |

По состоянию на 1 апреля 2021 года размер Основного капитала составляет 95,35% от собственных средств и равен 7 615 016 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 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 иностранных государств, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0.000 | 2 371 281 |
| 2 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0.000 | 59 885 |
| 3 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0.000 | 1 264 137 |
| 4 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0.000 | 2 678 |
| 5 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0.000 | 397 025 |
| 6 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0.250 | 2 239 887 |
| 7 | ИРЛАНДИЯ | 0.000 | 4 088 438 |
| 8 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0.000 | 141 |
| 9 | УКРАИНА | 0.000 | 784 |
| 10 | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0.000 | - |
| 11 | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН | 0.000 | 674 638 |
| 12 | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0.000 | 448 538 |
| 13 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0.000 | 23 487 214 |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 35 034 646 |

Значение антициклической надбавки за 1-й квартал 2021 года увеличилось с 0,012% до 0,032%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки увеличилась с 30 543 217 тыс. руб. до 35 034 646 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0 – Великое Герцогство Люксембург. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны составила 2 239 887 тыс. руб.

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 2021 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 2021 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2021 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 апреля 2021 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 1.04.2021 | Данные на 1.01.2021 | Данные на 1.04.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 22 331 508 | 22 011 752 | 1 786 521 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 22 331 508 | 22 011 752 | 1 786 521 |
| 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: | 1 074 236 | 650 758 | 85 939 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 1 074 236 | 650 758 | 85 939 |
| 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 | 8 896 | 14 214 | 712 |
| 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 1.04.2021 | Данные на 1.01.2021 | Данные на 1.04.2021 |
| 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: | 14 019 088 | 9 765 975 | 1 121 527 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 14 019 088 | 9 765 975 | 1 121 527 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 4 202 838 | 4 202 838 | 336 227 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 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) | 41 636 566 | 36 645 537 | 3 330 214 |

По состоянию на 1 апреля 2021 года наблюдается увеличение объема требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 января 2021 года на 4 991 029 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 319 756 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента увеличился на 423 478 тыс. руб. Данное изменение вызвано ухудшением качества ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и увеличением остатков на счетах индивидуального клирингового обеспечения.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ уменьшился на 5 318 тыс. руб. за счет уменьшения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов увеличилась на 779 613 тыс. руб.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, увеличился на 4 253 113 тыс. руб. за счет увеличения суммы вложений в ценные бумаги (+4 054 552 тыс. руб.).

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску в 1-м квартале 2021 года, не изменился и составил 4 202 838 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 1-м квартале 2021 года, отсутствуют.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией №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 первого квартала 2021 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 2 386 297 | 2 190 090 | 61 017 033 | 6 280 866 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 2 865 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 2 865 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 2 190 090 | 2 190 090 | 9 298 596 | 6 280 866 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 176 338 | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 176 338 | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 2 190 090 | 2 190 090 | 9 122 258 | 6 280 866 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 2 190 090 | 2 190 090 | 9 122 258 | 6 280 866 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 8 286 288 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 196 207 | - | 31 247 836 | - |

| № 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 | - | - | 10 600 821 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 350 818 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 117 302 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 112 507 | - |

По состоянию на 1 апреля 2021 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 внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутрисдневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутрисдневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутрисдневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За отчетный период балансовая стоимость обремененных активов уменьшилась на 591 696 тыс. руб. за счет уменьшения объема долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности. Балансовая стоимость необремененных активов увеличилась на 3 461 652 тыс. руб. за счет увеличения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

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 2021 года | Данные на 1 января 2021 года |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 12 993 323 | 6 310 505 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 1 055 734 | 819 299 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 680 094 | 453 471 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 375 640 | 365 828 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Данные на 1 апреля 2021 года | Данные на 1 января 2021 года |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 7 825 588 | 5 564 818 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 825 588 | 5 564 818 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 9 205 906 | 8 905 114 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 8 776 914 | 8 654 729 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 428 992 | 250 385 |

По состоянию на 1 января 2021 года остатки на счетах в банках-нерезидентах выросли на 6 682 818 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2021 года, данное увеличение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Рост объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2021 года на 2 260 770 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

Средства юридических лиц – нерезидентов на 1 апреля 2021 года увеличились на 122 185 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2021 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 апреля 2021 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 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 |
| 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 2021 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 №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 2021 года.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 3 111 349 | 33,80 | 1 051 594 | 30,36 | 944 661 | -3,44 | -106 933 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 28 601 | 21,00 | 6 006 | 3,02 | 863 | -17,98 | -5 143 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За 1-й квартал 2021 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам уменьшился на 967 048 тыс. руб. Общие изменения объема сформированных резервов за 1-й квартал 2021 года по реструктурированным ссудам составили 106 933 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).

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 апреля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 не изменился и составляет 336 227 тыс. руб.

12) 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.

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

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 апреля 2021 года:

Российский рубль

| | | |
|-------------------------------------------------|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п. | -400 | 400 |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -231 429 | 231 429 |

Доллары США и другие валюты

| | | |
|-------------------------------------------------|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п. | -200 | 200 |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -281 199 | 281 199 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -512 628 | 512 628 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 6,42% 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 | CNY | ZAR | SEK | Total |
| 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 | 319 | 9 | 7 | 0 | 2 | 0 | 0 | 337 |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | 79 497 | 40 398 | 97 577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217 472 |
| Ссудная задолженность | 120 198 | 18 741 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 939 |
| Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки обратного РЕПО | 13 947 | 36 | 395 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 378 |
| Прочие активы | 1 373 | 4 | 828 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 2 207 |
| ИТОГО АКТИВЫ: | 215 015 | 59 498 | 98 809 | 7 | 0 | 5 | 0 | 0 | 373 333 |
| Средства Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов юридических лиц | 3 759 | 3 | 502 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 263 |
| Средства клиентов физических лиц | 33 636 | 1 351 | 6 864 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 851 |
| Субординированный займ | 0 | 0 | 310 429 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 310 429 |
| Сделки прямого РЕПО | 171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 171 |
| Прочие обязательства | 802 | 1 142 | 187 | 4 | 26 | 3 | 0 | 0 | 2 163 |
| ИТОГО Пассивы: | 38 368 | 2 495 | 317 982 | 4 | 26 | 3 | 0 | 0 | 358 877 |
| Чувствительность баланса | 176 647 | 57 002 | -219 173 | 4 | -26 | 2 | 0 | 14 456 | 14 456 |

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 14 456 тыс. руб. или -0.18% 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 2021 года показатель $LOSS_{interest\ rate}$ составил 439 млн. 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 информацию о величине финансового рычага.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2021 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2021 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2021 | Значение на 01.01.2021 |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 10.2 | 9.3 |

Значение показателя финансового рычага за 1-й квартал 2021 года увеличилось на 9,7%. Данное увеличение показателя объясняется ростом величины основного капитала на 308 064 тыс. руб. и уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 3 931 066 тыс. руб.

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 0,53% и является не существенной.

16) 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