

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 01 октября 2018 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 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 5 «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 01.10.2018г. раскрываются в составе промежуточной

бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2018г. раскрывается отдельно на сайте Банка по адресу <http://bcs-bank.com/> 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 01.10.2018г.:

**Таблица 1.1**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, 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 кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	57 079 913	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 279 530	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	3 279 530
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:	10	183 357	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	75 477	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	75 477	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	75 477

3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	166 515	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	25 595	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	140 920	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего, из них:	20	167 796	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	52 940 510	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
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»	54	0

				финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 3-м квартале 2017г была осуществлена докапитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 01.10.2018г. равен 6 469 878 тыс. руб.

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. Значение нормативов на отчетную дату: Н1.1=13,17; Н1.2=26,72; Н1.0=26,72.

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

По состоянию на 01.10.2018 года размер Основного капитала соответствует размеру собственных средств и равен 6 469 878 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 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
9	БЕЛЬГИЯ (056)	0.000	2
1	КИПР (196)	0.000	3046
2	ГЕРМАНИЯ (276)	0.000	8950
8	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	2823738
6	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.000	413475
7	НИДЕРЛАНДЫ (528)	0.000	838238
3	РОССИЯ (643)	0.000	7999884
10	УКРАИНА (804)	0.000	16
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО (826)	0.500	796893
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	694515
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			13578757

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение №395-

П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 г. 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

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2018г.

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 01.10.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 479 964	5 076 654	518 397
2	при применении стандартизированного подхода	5 688 149	5 076 654	455 052
3	при применении ПВП			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 093 943	1 966 988	87 515
5	при применении стандартизированного подхода	1 093 943	1 966 988	87 515
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			

11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 545 438	16 073 488	923 635
17	при применении стандартизированного подхода	11 545 438	16 073 488	923 635
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 744 875	4 744 875	379 590
20	при применении базового индикативного подхода	4 744 875	4 744 875	379 590
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	352 300	271 070	28 184
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	24 216 520	28 133 075	1 937 322

Для целей формирования данных по минимальному размеру капитала, необходимому для покрытия риском (графа 5 таблицы) Банком используется значение достаточности капитала в размере 8%.

На 01.10.2018 в целом наблюдается снижение величины требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.07.2018г. на 3 916 555 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента увеличилась на 1 403 310 тыс. руб. Данное увеличение вызвано выдачей кредитов с повышенным коэффициентом риска (+0,34 млрд. руб.), увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера (+1,03 млрд. руб.) и размещением средств на счетах иностранных банков (+0,67 млрд. руб.). Увеличение риска было скорректировано ростом коэффициента фондирования с 0,87 до 0,94.

Кредитный риск контрагента уменьшился на 873 045 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано изменением структуры обеспечения, полученного по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом. Обеспечение более высокого качества позволило значительно уменьшить сумму активов, взвешиваемых по уровню риска контрагента по Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах» (далее Инструкция №180-И). Также уменьшился общий объем сделок обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 5,3 млрд. руб.

Рыночный риск уменьшился на 4 528 050 тыс. руб. за счет общего уменьшения вложений в ценные бумаги на 2 млрд. руб. и изменения структуры портфеля ценных бумаг. Бумаги с высоким риском были проданы, вместо них увеличились вложения в облигации федерального займа (далее ОФЗ) на 2,5 млрд. руб.

Значение операционного риска за 3-й квартал 2018 года не менялось и составило 4 744 875 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% увеличились на 32 492 тыс. руб. за счет увеличения отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации.

## 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 3-го квартала 2018г.

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:	6 281 957	3 685 769	49 361 032	7 975 832
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 546	-
2.1	кредитных организаций	-	-	6 546	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 281 957	3 685 769	9 590 219	7 975 832

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 281 957	3 685 769	9 590 219	7 975 832
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 281 957	3 685 769	8 797 303	7 975 832
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	792 916	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	<b>3 957 248</b>	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	<b>31 502 992</b>	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	<b>3 337 404</b>	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	<b>225 884</b>	-
8	Основные средства	-	-	<b>192 481</b>	-
9	Прочие активы	-	-	<b>548 258</b>	-

По состоянию на 01.10.2018г. 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 Банка России от 04.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение №236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Положения №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 увеличились вложения Банка в межбанковские кредиты (депозиты) и в долговые ценные бумаги юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной ликвидности.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 533 488	83 217
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 194 143	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 194 143	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 876 207	15 140 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 782 409	15 140 420
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	93 798	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 278 451	13 569 832
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 079 192	13 401 336
4.3	физических лиц - нерезидентов	199 259	168 496

По сравнению с 01.07.2018г. остатки на счетах в банках-нерезидентах на отчетную дату увеличились на 3,38 млрд. руб. и связаны с изменением структуры ликвидности БКС Банка.

Увеличение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями на 2,19 млрд. руб. связана с проведением сделки обратного РЕПО с нерезидентом – связанной с Банком стороной.

Уменьшение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 01.07.2018г. на 1,39 млрд. руб. связано с продолжающимся процессом по снижению вложений в ценные бумаги нерезидентов на ожидании повышения ставок ФРС США.

На 01.10.2018г. средства юридических лиц – нерезидентов уменьшились на 1,43 млрд руб. по сравнению с 01.07.2018г. Подобная динамика остатков на счетах не является аномальной активностью клиентов-нерезидентов.

## б) Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Далее раскрывается информация по состоянию на 01.10.2018г. 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
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 01.10.2018г. 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 01.10.2018г.

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	Сформированный резерв на	Изменение
-------	-------------------------	-------	--------------------------	-----------

р		требований, тыс. руб.	возможные потери				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	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	537 947	73,39	394 815	32,04	172 332	-41,36	-222 483
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	30 649	21,00	6 436	3,27	1 001	-17,73	-5 435
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

На 01.10.2018г. по реструктурированным ссудам произошли существенные изменения. Так в 3-м квартале 2018г. были реструктурированы ссуды юридических лиц, которые были

реструктурированы ранее и соответственно отражены в таблице на прошлые даты, так и реструктурированные впервые. Кроме того, при формировании резерва по отдельным реструктурированным ссудам, было учтено залоговое обеспечение, ранее не применявшееся для минимизации фактически сформированного резерва

В частности, по одной из ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения №590-П, размер фактического резерва был снижен с 22.08% (16 781 тыс. руб.) до 6.68 % (5 078 тыс. руб.). Снижение резерва по другой реструктурированной ссуде за счет учета залогового обеспечения составило 76 560 тыс. руб.

С учетом изменений, произошедших за отчетный квартал, объем фактически сформированных резервов по реструктурированным ссудам юридических лиц на 01.10.2018г., по сравнению с резервом, формируемым в соответствии с минимальными требованиями установленными нормативной документацией ЦБ РФ, был уменьшен на 222 483 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 составляет на 01.10.2018г. 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 тестирование, 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 падения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года снизится на 228 684 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае снижения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 148 854 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 5.84% от Капитала Банка (6 469 878 тыс. рублей на 01.10.2018), что не превышает установленное ограничение в 20%.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 процентный пункт (далее п.п.) используется метод модифицированной дюрации. Данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют приведены в таблице ниже:

**Чувствительность, тыс. рублей**

<b>Наименование</b>	<b>RUB</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBR</b>	<b>Итого</b>
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	164 908	0	218 707	14 590	0	398 204
Ссудная задолженность	69	0	0	0	0	69
Сделки обратного РЕПО	950	0	0	0	0	950
Внебалансовые активы	1 290	752	795	0	6	2 843
<b>Итого активы:</b>	<b>167 217</b>	<b>752</b>	<b>219 501</b>	<b>14 590</b>	<b>6</b>	<b>402 066</b>
Средства кредитных организаций	15 320	0	0	0		15 320
Средства клиентов юридических лиц	5 289	2	12	0	0	5 304
Средства клиентов физических лиц	48 237	1 078	15 234	0	78	64 627
Субординированный займ	0	0	158 021	0	0	158 021
Сделки прямого РЕПО	238	0	0	0	0	238
Внебалансовые обязательства	1 520	700	593	36	0	2 848
<b>Итого пассивы:</b>	<b>70 604</b>	<b>1 780</b>	<b>173 861</b>	<b>36</b>	<b>78</b>	<b>246 358</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>96 613</b>	<b>-1 028</b>	<b>45 641</b>	<b>14 554</b>	<b>-71</b>	<b>155 708</b>

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 155 708 тыс. рублей или 2.41% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

## 9) Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), а также 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 01.10.2018г. раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.3	9.9	13.1

Значение показателя финансового рычага за 3-й квартал 2018 года увеличилось на 14,14% относительно полугодия и составило 11,3%. Данное увеличение показателя объясняется уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное уменьшение размера активов, в основном, связано со снижением объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) с 32,558 млрд. руб. на 01.07.2018 до 27,305 млрд. руб. на 01.10.2018), а также с увеличением основного капитала Банка.

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 9,8%. Данная разница обусловлена значительным объемом поправок на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям

кредитования ценными бумагами (7,4 млрд. руб.) и величины риска по условным обязательствам кредитного характера отраженном на внебалансовых счетах учета (1,5 млрд. руб.).

## **10) 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