

**Раскрытие информации  
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
АО «БКС Банк»  
на 1 октября 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 октября 2021 года раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2021 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года:

**Таблица 1.1**

| Номер | Бухгалтерский баланс  |              |  | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)   |              |  |
|-------|---|--------------|--|---|--------------|--|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на 1 октября 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на 1 октября 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           | -  |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 68 001 783                               | X   | X            | X  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X            | 2 433 682                                | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»  | 32           | 3 638 040                                |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X            | X  | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего   | 46           | 244 632                                  |
| 2.2.1 |   |              |  | из них: субординированные кредиты   | X            | -  |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:   | 11           | 1 337 979                                | X   | X            | X  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:  | X            | 940 114                                  | 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            | 940 114                                  | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей | 9            | 940 114                                  |

| Номер | Бухгалтерский баланс   |              |  | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)  |              |  |
|-------|--|--------------|--|--|--------------|--|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на 1 октября 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на 1 октября 2021 года, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4  | 5  | 6            | 7  |
|       |  |              |  | 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           | 74 360                                   |
| 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           | 182 548                                  | X  | X            | X  |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X            | -  | X  | X            | X  |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X            | -  | X  | X            | -  |
| 6     | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:   | 25           | -  | X  | X            | X  |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X            | -  | «Вложение в собственные акции (доли)»  | 16           | -  |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал   | X            | -  | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41       | -  |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал   | X            | -  | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52           | -  |
| 7     | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7   | 57 032 552                               | X  | X            | X  |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X            | -  | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 18           | -  |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых   | X            | -  | «Существенные вложения в инструменты базового  | 19           | -  |

| Номер | Бухгалтерский баланс  |              |  | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)   |              |  |
|-------|---|--------------|--|---|--------------|--|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на 1 октября 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на 1 октября 2021 года, тыс. руб. |
| 1     | 2   | 3            | 4  | 5   | 6            | 7  |
|       | организаций   |              |  | капитала финансовых организаций»  |              |  |
| 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 октября 2021 года равен 7 613 227 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

| Номер строки | Наименование показателя   | Нормативное значение | Отчетная дата |              |
|--------------|---|----------------------|---------------|--------------|
|              |   |                      | на 1.10.2021  | на 1.07.2021 |
| 1            | 2   | 3                    | 4             | 5            |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %              | минимум 4,5 %        | 9,42          | 8,76         |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %             | минимум 6,0 %        | 18,61         | 17,17        |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8,0 %        | 19,23         | 18,03        |

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 1.10.2021  | на 1.07.2021 |
| 1            | 2   | 3             | 4            |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.                                     | 7 368 595     | 7 387 193    |
| 2            | Собственные средства (капитал), тыс. руб.                       | 7 613 227     | 7 755 321    |
| 3            | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) | 96,79%        | 95,25%       |

По состоянию на 1 октября 2021 года размер Основного капитала составляет 96,79% от собственных средств и равен 7 368 595 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 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  | 46 902   |
| 2   | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ                                  | 0.000  | 353 460  |
| 3   | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0.000  | 462 116  |
| 4   | РЕСПУБЛИКА КИПР  | 0.000  | 28   |
| 5   | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ                                    | 0.000  | 311 503  |
| 6   | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ                              | 0.500  | 641 600  |
| 7   | ИРЛАНДИЯ   | 0.000  | 1 188 783  |
| 8   | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ  | 0.000  | 621 043  |
| 9   | УКРАИНА  | 0.000  | 252  |
| 10  | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН                                       | 0.000  | 472 991  |
| 11  | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН                                      | 0.000  | 635 262  |
| 12  | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ                                       | 0.000  | 27 977 968   |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств |  |  | 32 711 908   |

Значение антициклической надбавки за девять месяцев 2021 года увеличилось с 0,012% до 0,010%.

Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки уменьшилась с 35 073 292 тыс. руб. до 32 711 908 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 641 600 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 октября 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 октября 2021 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 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 октября 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 1.10.2021                                    | Данные на 1.07.2021 | Данные на 1.10.2021  |
| 1     | 2  | 3  | 4                   | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 24 984 315   | 22 558 358          | 1 998 745  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 24 984 315   | 22 558 358          | 1 998 745  |
| 3     | при применении ПБР   | -  | -                   | -  |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)  | -  | -                   | -  |
| 5     | при применении продвинутого ПБР  | -  | -                   | -  |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | 2 118 817  | 1 605 966           | 169 505  |
| 7     | при применении стандартизированного подхода  | 2 118 817  | 1 605 966           | 169 505  |
| 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  | 12 128   | 24 995              | 970  |
| 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  | -  | -                   | -  |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных  | -  | -                   | -  |

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                     | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---------------------|--|
|       |  | Данные на 1.10.2021                                    | Данные на 1.07.2021 | Данные на 1.10.2021  |
| 1     | 2  | 3  | 4                   | 5  |
|       | 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:   | 7 826 188  | 14 178 500          | 626 095  |
| 21    | при применении стандартизированного подхода  | 7 826 188  | 14 178 500          | 626 095  |
| 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  | 4 646 125  | 4 646 125           | 371 690  |
| 25    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов                            | 9 005  | 0                   | 720  |
| 26    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -  | -                   | -  |
| 27    | Итого<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)   | 39 596 578   | 43 013 944          | 3 166 756  |

По состоянию на 1 октября 2021 года наблюдается уменьшение объема требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 июля 2021 года на 3 417 366 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 2 425 957 тыс. руб., за счет увеличения объемов предоставленных гарантий и кредитов юридическим лицам.

Кредитный риск контрагента увеличился на 512 851 тыс. руб. Данное изменение вызвано увеличением объема сделок обратного РЕПО.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, уменьшился на 6 351 812 тыс. руб. за счет снижения суммы вложений в ценные бумаги.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску в 3-м квартале 2021 года не изменился и составил 4 646 125 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 3-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 Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к

нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), в размере 8%.

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

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца третьего 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      |
|-------|--|---|---|---|--|------------|
|       |  | 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  | 7          |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | 2 244 294                                 | 1 722 569   | 58 840 362                                  | 4 933 473  | 61 084 656 |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   | -   | -   | -   | -  | -          |
| 2.1   | кредитных организаций  | -   | -   | -   | -  | -          |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | -   | -   | -   | -  | -          |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                  | 1 982 407                                 | 1 722 569   | 8 508 011                                   | 4 933 473  | 10 490 418 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | -   | -   | 517 418                                     | -  | 517 418    |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | 517 418                                     | -  | 517 418    |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | -   | -   | -   | -  | -          |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 982 407                                 | 1 722 569   | 7 990 593                                   | 4 933 473  | 9 973 000  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 1 982 407                                 | 1 722 569   | 7 990 593                                   | 4 933 473  | 9 973 000  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | -   | -   | -   | -  | -          |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в                                       | -   | -   | 4 000 925                                   | -  | 4 000 925  |

| № п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  | Всего      |
|-------|--|---|---|---|--|------------|
|       |  | 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  | 7          |
|       | кредитных организациях   |   |   |   |  |            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 261 887                                   | -   | 31 159 090                                  | -  | 31 420 977 |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -   | -   | 13 247 239                                  | -  | 13 247 239 |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -   | -   | 435 126                                     | -  | 435 126    |
| 8     | Основные средства  | -   | -   | 1 269 287                                   | -  | 1 269 287  |
| 9     | Прочие активы  | -   | -   | 220 684                                     | -  | 220 684    |

По состоянию на 1 октября 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 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 балансовая стоимость обремененных активов уменьшилась на 23 242 тыс. руб. за счет уменьшения объема долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности. Балансовая стоимость необремененных активов выросла на 3 945 527 тыс. руб. за счет увеличения средств в межбанковских кредитах (депозитах) и в ссудах, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями.

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

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя   | Данные на 1 октября 2021 года | Данные на 1 января 2021 года |
|-------|---|-------------------------------|------------------------------|
| 1     | 2   | 3                             | 4                            |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах            | 2 435 976                     | 6 310 016                    |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 3 395 997                     | 813 377                      |
| 2.1   | банкам-нерезидентам   | 1 067 096                     | 452 168                      |

| Номер | Наименование показателя  | Данные на<br>1 октября 2021 года | Данные на<br>1 января 2021 года |
|-------|--|----------------------------------|---------------------------------|
| 1     | 2  | 3                                | 4                               |
| 2.2   | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 328 901                        | 361 209                         |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам  | -                                | -                               |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 1 636 854                        | 5 564 818                       |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 1 636 854                        | 5 564 818                       |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | -                                | -                               |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 8 305 236                        | 7 664 590                       |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | -                                | -                               |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 7 936 582                        | 7 414 205                       |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 368 654                          | 250 385                         |

По состоянию на 1 октября 2021 года остатки на счетах в банках – нерезидентах снизились на 3 874 040 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2021 года. Данное уменьшение связано с изменением структуры ликвидности Банка, которое также выразилось и в увеличении на 2 582 620 тыс. руб. объема ссуд, предоставленных контрагентам – нерезидентам.

Снижения объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов с 1 января 2021 года на 3 927 964 тыс. руб. связан с изменением структуры портфеля долговых ценных бумаг.

## б) Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 октября 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     |

| Номер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|       |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 3.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |

По состоянию на 1 октября 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 п3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 октября 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  | 2 946 521                   | 37,74   | 1 111 897 | 31,27                             | 921 379   | -6,47                                     | -190 518  |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 26 137                      | 21,00   | 5 489     | 3,06                              | 799       | -17,94                                    | -4 690    |

|     |  |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 3-й квартал 2021 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам уменьшился на 421 376 тыс. руб. за счет текущих гашений по ранее реструктурированным ссудам юридических лиц. Общие изменения объема сформированных резервов за 3-й квартал 2021 года по реструктурированным ссудам составили 190 518 тыс. руб.

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

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

#### **7) Раздел V. Кредитный риск контрагента**

##### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации**

Информация, предусмотренная Главой 6 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 5.7, не раскрывается поскольку Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

#### **8) Раздел VII. Рыночный риск**

##### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Информация, предусмотренная Главой 11 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 7.2, не раскрывается поскольку Банк не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

#### **9) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

Банк использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от

03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №652-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 октября 2021 не изменился по сравнению с 1 июля 2021 и составляет 371 690 тыс. руб.

## 10) 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 октября 2021 года:

### Российский рубль

|   |          |         |
|---|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п.               | -400     | 400     |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -264 425 | 264 425 |

### Доллары США и другие валюты

|   |          |         |
|---|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п.               | -200     | 200     |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -402 165 | 402 165 |

|  |                 |                |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.</b> | <b>-666 590</b> | <b>666 590</b> |
|--|-----------------|----------------|

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 8,76% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 16%.

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      | Прочие   | 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       | 1                           | 7             | 49            | 9        | 0        | 1         | 0        | 2        | 70             |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | 166 162                     | 8 363         | 14 734        | 0        | 0        | 0         | 0        | 0        | 189 259        |
| Ссудная задолженность                   | 125 169                     | 18 814        | 61            | 0        | 0        | 0         | 0        | 0        | 144 044        |
| 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                   | -4 413                      | 0             | -2 229        | 0        | 0        | 0         | 0        | 0        | -6 643         |
| Прочие активы                           | 2 146                       | 0             | 2 167         | 0        | 0        | 16        | 0        | 0        | 4 329          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>                    | <b>289 064</b>              | <b>27 185</b> | <b>14 781</b> | <b>9</b> | <b>0</b> | <b>17</b> | <b>0</b> | <b>2</b> | <b>331 059</b> |
| Средства Банка России                   | 0                           | 0             | 0             | 0        | 0        | 0         | 0        | 0        | 0              |

| Наименование                      | Чувствительность, тыс. руб. |        |          |     |     |     |     |        |         |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------|----------|-----|-----|-----|-----|--------|---------|
|                                   | RUB                         | EUR    | USD      | CHF | GBP | CNY | ZAR | Прочие | Total   |
| 1                                 | 2                           | 3      | 4        | 5   | 6   | 7   | 8   | 9      | 10      |
| Средства кредитных организаций    | 0                           | 0      | 0        | 0   | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       |
| Средства клиентов юридических лиц | 2 677                       | 0      | 171      | 0   | 0   | 0   | 0   | 0      | 2 848   |
| Средства клиентов физических лиц  | 46 786                      | 2 033  | 9 828    | 0   | 0   | 0   | 0   | 0      | 58 648  |
| Субординированный займ            | 0                           | 0      | 307 568  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0      | 307 568 |
| Сделки прямого РЕПО               | 4                           | 0      | 0        | 0   | 0   | 0   | 0   | 0      | 4       |
| Прочие обязательства              | 2 361                       | 0      | 1 942    | 7   | 33  | 11  | 0   | 0      | 4 353   |
| ИТОГО Пассивы:                    | 51 827                      | 2 033  | 319 510  | 7   | 33  | 11  | 0   | 0      | 373 420 |
| Чувствительность баланса          | 237 237                     | 25 152 | -304 728 | 3   | -32 | 6   | 0   | 2      | -42 361 |

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет - 42 361 тыс. руб. или -0,56% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

При расчете указанных выше показателей Банк использует следующие допущения:

- В отношении кредитов и депозитов с конкретным сроком погашения Банк не предполагает досрочных погашений/востребований. Погашения основного долга по кредитным инструментам с неопределённым сроком погашения предполагаются к погашению на горизонте 1 года;
- При расчете изменения чистого процентного дохода под риском структура баланса предполагается неизменной (статичной) в течение года;

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 встроенных 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 октября 2021 года показатель  $LOSS_{interest\ rate}$  составил 184,8 млн. руб.

## 11) 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».

## 12) Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информацию о величине финансового рычага.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2021 года

раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 2021 года (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

| Наименование показателя                              | Значение на 01.10.2021 | Значение на 01.07.2021 | Значение на 01.04.2021 | Значение на 01.01.2021 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 8.97                   | 8.88                   | 10.19                  | 9.29                   |

Значение показателя финансового рычага за 3-й квартал 2021 года увеличилось на 1,01%. Данное увеличение показателя объясняется снижением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 1 037 900 тыс. руб. и основного капитала на 18 598 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 13,00%. Данное расхождение обусловлено поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

### 13) 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