



Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «БКС Банк»

за 2018 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации.

Аудируемое лицо: АО «БКС Банк».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 105540000389.
г. Новосибирск, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11803053203.



Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, где указан подход Банка к формированию резервов по требованиям к контрагентам по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 26 марта 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений

вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, процентными, операционными рисками и рисками ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным рискам и рискам ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, операционными рисками и рисками ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Управления внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

21 мая 2019 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16578422	101

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 821 251	3 237 621
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 011 815	896 324
2.1	Обязательные резервы	4.1	512 411	504 794
3	Средства в кредитных организациях	4.2	5 752 773	2 175 741
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3.4.13	35 988	576 902
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	35 437 660	27 770 368
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	13 741 869	18 182 423
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.9	36 212	500
9	Отложенный налоговый актив	5.9	0	81 954
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	296 102	162 766
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	83 756	42 563
12	Прочие активы	4.8	169 998	175 762
13	Всего активов	-	61 387 424	53 302 924
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	7 506 734	1 761 005
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	48 183 980	45 501 766
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	26 552 176	17 872 950
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	441	15
18	Выпущенные долговые обязательства	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.9	3 925	2 790
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	35 010	131 685
21	Прочие обязательства	4.11	2 179 360	2 459 356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	75 649	28 303
23	Всего обязательств	-	57 985 099	49 884 920
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	1 558 500	1 558 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	4.14	60 200	80 200
27	Резервный фонд	8	233 775	77 925
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-148 550	15 301
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	1 450 687	1 374 277
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.4	247 713	331 801
35	Всего источников собственных средств	-	3 402 325	3 418 004
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	112 685 275	200 784 631
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	696 325	245 712
38	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

Начальник управления отчетности

Хозей Л.П.

Телефон: (383) 230-55-01

30.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16578422	101

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.**

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	5.1	2 704 144	3 405 257
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1 511 797	2 481 265
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	361 863	299 029
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	830 484	625 963
2	Процентные расходы, всего	5.1	1 472 319	2 043 016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	167 377	44 321
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	1 304 942	1 998 695
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	1 231 825	1 363 241
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	479 379	207 055
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-5 449	3 151
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	1 711 204	1 570 296
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	1 044 932	-1 083 029
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	268
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	-363 085	98 907
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	494 803	602 614
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-1 034 225	591 776
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	345	173
14	Комиссионные доходы	5.6	643 019	410 588
15	Комиссионные расходы	5.6	429 280	551 935
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	10	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-100 716	-86 476
19	Прочие операционные доходы	5.7	36 683	20 578
20	Чистые доходы (расходы)	-	2 003 680	1 573 740
21	Операционные расходы	5.8	1 613 863	1 098 013
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.9	389 817	475 727
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	142 104	143 926
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	250 199	331 801
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.7	-2 488	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.4	247 713	331 801

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.4	247 713	331 801
2	Прочий совокупный доход (убыток)	5.10	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.10	-204 814	3 030
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.10	-204 814	3 030
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.10	-40 963	606
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.10	-163 851	2 424
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.10	-163 851	2 424
10	Финансовый результат за отчетный период	-	83 862	334 225

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. Главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

Начальник управления ценообразования

Хозей Л.П.

Телефон: (383) 230-55-01

30.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
50	16578422	101

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 89, СТР.1

Код формы по ОКУД 0406809

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.14	1618700	1618700	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1618700	1618700	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1450687	1280136	33
2.1	прошлых лет		1450687	1374277	33
2.2	отчетного года		-	-94141	28
3	Резервный фонд		233775	77925	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3303162	2976761	24+26+27+28+33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		192335	22127	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)		192335	22127	10
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	7	3110827	2954634	-10-12+21+24+27+28+33+34
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3473530	2880010	16
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		3473530	2880010	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3473530	2880010	16
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	5532	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	5532	10
44	Добавочный капитал, итого:	7	3473530	2874478	16
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	7	6584357	5829112	-10-12+16+21+24+27+28+33+34
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		99163	331801	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		99163	331801	34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7	99163	331801		34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	6683520	6160913		-10- 12+16+21+24+27 +28+33+34+34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24114406	36338773		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24114406	36333241		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24114406	36333241		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	7	12.9003	8.1308		
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	7	27.3047	16.0435		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	7	27.7159	16.9567		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.423	5.750		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250		
66	антициклическая надбавка		0.048	0		
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.4003	3.6308		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		-	-		
70	Норматив достаточности основного капитала		-	-		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		-	-		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		6140	7428		4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-		9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	-		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-		

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в собственных средствах (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре <https://bcs->

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		6584357	6469878	6215677	6061073
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		57329957	57003024	62165437	46000891
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент		11.5	11.4	10.2	13.2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента 3	Описание характеристики инструмента 4	Описание характеристики инструмента 5	Описание характеристики инструмента 6	Описание характеристики инструмента 7	Описание характеристики инструмента 8	
1	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101001018001D	1.1 101001018001D	1.1 101001018002D	1.1 101001018003D	1.1 101001018004D	1.1 X8164060691	
3	Применяемое право	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 828; СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода от периода Базиса II	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базиса II	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 добавочный капитал	
6	Уровень коллокации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
7	Тип инструмента	1.1 облигационные акции	1.1 облигационные акции	1.1 облигационные акции	1.1 облигационные акции	1.1 облигационные акции	1.1 субординированные облигационный заем	
8	Символьное наименование инструмента в расписании	1.1 18000	1.1 40000	1.1 40000	1.1 40000	1.1 40000	1.1 3473630	
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10000 RUB	1.1 40000 RUB	1.1 40000 RUB	1.1 40000 RUB	1.1 40000 RUB	1.1 50000 USD	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 внеоборотный капитал	1.1 внеоборотный капитал	1.1 внеоборотный капитал	1.1 внеоборотный капитал	1.1 внеоборотный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	
11	Дата выпуска (привнесения, размещения) инструмента	1.1 20.04.2009	1.1 01.12.2008	1.1 24.05.2007	1.1 16.01.2009	1.1 31.03.2010	1.1 22.08.2017	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, связанного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
17	Связь	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	
18	Наличие условий предоставления выплат дивидендов по облигационным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 9 00	
19	Обязательность выплаты дивидендов	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо	
20	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо	
21	Характер выплаты	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	
22	Конвертируемость инструмента	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый	
23	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
24	Положа ли частная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
25	Связь конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
26	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
27	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
28	Связанность фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
29	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	
30	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан наравне с кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об увеличении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан наравне с кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об увеличении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан наравне с кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об увеличении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан наравне с кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об увеличении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан наравне с кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об увеличении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 если N11 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более операционных дней в совокупности в течение любых 30 операционных дней подряд N2. либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении и/или по инициативе Банка	1.1 если N11 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более операционных дней в совокупности в течение любых 30 операционных дней подряд N2. либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении и/или по инициативе Банка
31	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	
32	Положа ли частное списание	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	
33	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	
34	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да	
35	Связанность инструмента	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	
36	Связанность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
37	Описание несоответствия	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привнесения) инструмента в разделе «Раскрытие регуляторной информации на сайте <https://bcs-bank.com> (ссылка на сайт кредитной организации)



Иванченко Денис Геннадьевич
 Кривош Игорь Владимирович
 Курлюин Д.И.
 *7(832)30-55-01 вн.19104

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16578422	101

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

129110, Г. МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТ.1

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер положения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Передача по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Передача основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при передаче	Передача инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.14	1558500	0	60200	12877	0	0	0	73635	0	1378567	3083779
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.14	1558500	0	60200	12877	0	0	0	73635	0	1378567	3083779
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	2424	0	0	0	0	0	331801	334225
5.1	прибыль (убыток)	3.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331801	331801
5.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	2424	0	0	0	0	0	0	2424
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	8	0	0	0	0	0	0	0	4290	0	-4290	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.14	1558500	0	60200	15301	0	0	0	77925	0	1706078	3418004
13	Данные на начало отчетного года	4.14	1558500	0	60200	15301	0	0	0	77925	0	1706078	3418004
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.14	1558500	0	60200	15301	0	0	0	77925	0	1706078	3418004
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	0	0	0	-163851	0	0	0	0	0	247713	83862
17.1	прибыль (убыток)	3.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247713	247713
17.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	-163851	0	0	0	0	0	0	-163851
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-99541	-99541
21.1	по обыкновенным акциям	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-99541	-99541
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	8	0	0	0	0	0	0	0	155850	0	-155850	0
24	Данные за отчетный период	8	1558500	0	60200	-148550	0	0	0	233775	0	1699400	3402325

Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

Начальник управления отчетности

(383)230-55-01

30.04.2019



Иванищенко Денис Геннадьевич

Крюков Игорь Владимирович

Хозяев Л.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16578422	101

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 129110, Г. МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР. 1

Код формы по ОКУД 0406813
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактические значения, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5		12.90				8.13
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.0		27.31				16.04
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8.0		27.72				16.96
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				-				-
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0		11.49				X
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.5	15.0		137.76				58.69
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.5	50.0		288.61				166.27
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.5	120.0		4.79				3.17
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	10.3	25.0	максимальное значение	16.15	количество нарушений	0	длительность	
				максимальное значение	20.54	количество нарушений	0	длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	10.3	800.0		110.26				320.12
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н6.1)		50.0		X				0.17
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.79				0.04
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		0				0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				-				-
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				-				-
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов по завершению расчетов (Н16)				-				-
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				-				-
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				-				-
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	-	количество нарушений	-	длительность	-
				максимальное значение	12.12	количество нарушений	0	длительность	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	10.3	20.0	максимальное значение	-	количество нарушений	-	длительность	-
				максимальное значение	10.30	количество нарушений	0	длительность	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		61387424
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6689
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4991322
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1461176
7	Прочие поправки		704746
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		57159221

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24929821
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величины источников основного капитала		192336
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		24731486
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		29848
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6689
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		36537
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		36032080
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4991322

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		31100758
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2366737
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквидиванта		605561
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1461176
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6584357
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		67326957
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		11,49

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Заместитель главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

Начальник отдела подготовки годного баланса

Кирдин Д.И.

Телефон 0-55-01 вн.19040

30.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16578422	101

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	2 082 020	-507 323
1.1.1	проценты полученные	-	2 598 321	3 364 086
1.1.2	проценты уплаченные	-	-1 230 505	-1 921 709
1.1.3	комиссии полученные	-	643 019	410 568
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-429 280	-551 935
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	1 586 282	-1 235 548
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	528 675	602 614
1.1.8	прочие операционные доходы	-	19 111	8 496
1.1.9	операционные расходы	-	-1 480 760	-1 076 958
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-148 843	-106 947
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-3 742 179	9 031 228
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-7 617	157 423
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-6 839 391	16 865 224
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	227 359	-118 479
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	5 741 614	1 227 392
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-1 667 915	2 401 799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-1 197 229	-11 492 131
2	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	-	-1 660 359	8 523 905
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-58 328 410	-81 887 086
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	64 040 102	70 684 605
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-192 735	-51 052
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	7 096	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	5 526 053	-11 043 513
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-99 541	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-99 541	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	1 502 183	-102 665
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	5 268 536	-2 622 273
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	5 804 892	8 427 165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	11 073 428	5 804 892

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

Начальник управления отчетности

Хазей Л.П.

Телефон (383)230-55-64

30.04.2019





**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк» за 2018 год**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.....	6
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	7
3	Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики...7	
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	18
3.3	Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	18
3.4	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	18
3.5	Изменения в учетную политику на следующий отчетный год.....	19
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок.....	33
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	33
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	33
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	33
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
4.4.	Чистая ссудная задолженность	34
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
4.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
4.8.	Прочие активы	44
4.9.	Средства кредитных организаций.....	46
4.10.	Средства клиентов.....	47
4.11.	Прочие обязательства	48
4.12.	Условные обязательства.....	48
4.13.	Производные финансовые инструменты	49
4.14.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	50
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	50
5.1.	Процентные доходы и расходы	50
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	51
5.3.	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
5.4.	Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	52
5.5.	Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	52
5.6.	Комиссионные доходы и расходы.....	53
5.7.	Прочие операционные доходы	53
5.8.	Административные и прочие операционные расходы.....	53
5.9.	Налог на прибыль	54
5.10.	Прочий совокупный доход (убыток)	54
6	Операционная аренда.....	55
7	Управление капиталом.....	55
8	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	57
9	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	58

10	Управление финансовыми рисками	58
10.1.	Информация о целях и политике управления рисками.....	58
10.2.	Рыночный риск	60
10.3.	Кредитный риск	67
10.4.	Операционный риск	75
10.5.	Риск ликвидности	76
11	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	83
12	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	85
13	Операции со связанными сторонами.....	88

1 Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерное общество «БКС Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Полное фирменное наименование: в соответствии с решением единственного акционера от 16 августа 2018 года наименование Банка изменено с Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк» на Акционерное общество «БКС Банк», в связи с чем 14 ноября 2018 года зарегистрированы соответствующие изменения в Устав Банка.

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданная Центральным банком Российской Федерации 29.11.2018 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Юридический адрес Банка: 16 августа 2018 года единственным акционером принято решение об изменении адреса Банка с адреса Российская Федерация, г. Новосибирск на место нахождения Российская Федерация, г. Москва и об изменении адреса Банка с адреса 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37 на адрес 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1, в связи с чем 14 ноября 2018 года зарегистрированы соответствующие изменения в Устав Банка.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 2018 отчетный год и включает показатели всех подразделений Банка. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Дополнительная информация: Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 года). Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Акционеры

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

	1 января 2019 года (%)	1 января 2018 года (%)
Акционер		
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. Банк не имеет дочерних организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса.

В декабре 2018 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило присвоенный ранее рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ (рейтинг присвоен в 2016 году и подтвержден в декабре 2017 года). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров 29 мая 2019 года.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Головной офис Банка находится в г. Москве (ранее в г. Новосибирске), 52 кредитно-кассовых офиса представлены в 7 федеральных округах Российской Федерации.

Основными 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;
- 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 т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- сейфовое обслуживание;
- другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет-портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком. В 2018 году действовали следующие продукты для юридических лиц:

- пакеты услуг (ПУ) по РКО;
- овердрафт к текущему счету;
- кредитование на пополнение оборотного капитала;
- целевое кредитование;
- возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии;
- предоставление гарантий;
- депозиты юридических лиц.

Для клиентов малого бизнеса в 2018 году предоставлялись следующие продукты и услуги:

- пакеты услуг (ПУ) по РКО;
- корпоративные карты (именная и неименная);
- электронные банковские гарантии.

Для физических лиц применялись следующие продукты:

- пакеты услуг (ПУ) по РКО;
- кредиты «Выгодное предложение», «Рефинансирование», «Кредит под залог недвижимости», «Кредитование на любые цели (без обеспечения) сотрудников и компаний-партнеров, «Кредитная карта БКС Банка»; «Кредитование текущего счета с использованием карты» (овердрафт).
- депозиты.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

В 2018 году Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи: повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

В таблице далее приведены данные, отражающие изменение основных показателей деятельности за 2018 год:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Изменение (в %)
Основные показатели			
Активы (чистые)	61 552 043	53 302 924	15,5%
Собственные средства (капитал)	6 683 520	6 160 913	8,5%
Чистая ссудная задолженность	35 437 660	27 770 368	27,6%
Чистые вложения в ценные бумаги	13 741 869	18 182 423	(24,4%)
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	16 336 269	24 208 826	(32,5%)
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	11 017 759	8 493 775	29,7%
Вклады населения	15 534 482	9 369 569	65,8%
Депозиты юридических лиц	1 807 136	537 007	236,5%
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	247 713	331 801	(25,3%)
Рентабельность активов	0,4%	0,6%	(0,2%)
Рентабельность капитала	3,7%	5,4%	(1,7%)

В 2018 году на финансовые результаты повлияли как внешние мировые факторы, так и внутренние.

Для обеспечения финансовой стабильности Банком России предпринимались меры для регулирования инфляции и обеспечения стабильности курса рубля. В целом 2018 год был достаточно сложным как для фискальной, так и для монетарной политики, так как требовалось реагирование на каждое внутреннее и мировое событие. К основным событиям и ключевым результатам 2018 года можно отнести следующее:

- 2018 год завершился с тем же уровнем ключевой ставки 7,75%, что и в начале 2018 года. Два решения Банка России о снижении ставки по 25 базисных пунктов (б.п.) в феврале и марте были обнулены двумя аналогичными повышениями в сентябре и декабре 2018 года;
- Снижение цен на нефть к концу года усугубило экономическую ситуацию на российском рынке;
- Ключевые особенности финансовой характеристики рынка: сохранявшаяся на устойчиво низком уровне инфляция, постепенно снижавшиеся инфляционные ожидания, ослабление краткосрочных проинфляционных рисков. В связи с этим баланс экономических и инфляционных рисков несколько сместился в сторону рисков для экономики;
- С начала августа на российском валютном рынке наблюдалась повышенная волатильность на фоне усиления санкционного давления. В ответ на это Банком России было принято решение о приостановлении покупки валюты на рынке в рамках бюджетного правила до конца 2018 года для целей снижения волатильности финансовых рынков.

Повышение НДС, скачок цен на бензин, возросшие геополитические риски и волатильность мировых рынков – основные события 2018 года, которые характеризовали экономическую ситуацию и повлекли за собой ужесточение политики Банка России. Реакция Банка на эти изменения и воздействия внешней среды в 2018 году была следующей:

- проводилась диверсификация вложений в ценные бумаги путем наращивания объемов вложений в надежные ОФЗ, еврооблигации, а также бумаги субъектов РФ и облигации высокотехнологичных компаний РФ;
- проводилось сокращение непрофильных затрат (временно не используемых в основной деятельности основных средств);
- осуществлялась корректировка программ развития;
- производилось ужесточение риск-политики розничного кредитования Банка вследствие негативного влияния макроэкономических факторов на платежеспособность населения, падения реальных доходов домохозяйств и роста

инфляционных ожиданий.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Решения по распределению прибыли отчетного 2018 года на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2018 года будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Правила) и Учетной политикой Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У.

С целью достижения качественных характеристик финансовой отчетности Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами: существенность, сопоставимость, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой и нейтральность.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 25 декабря 2017 года. В течение 2018 года в учетную политику Банка изменения не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов,

по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «БКС Банк» от 04.12.2018 № П-2 создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заемщика и/или обслуживание долга заемщика не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, несоблюдение заемщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заемщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счет которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П. Банк использует консервативный подход, и при формировании резервов по требованиям к контрагентам по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения резерв формируется без учета обеспечения.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам –юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (в ближайшие 30 дней), справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Отсутствие факта реализации данных ценных бумаг в течение 30-дневного срока не препятствует их дальнейшей классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счет по учету расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесенной на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния, на доходы или расходы.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Банк применяет методику оценки справедливой стоимости ценных бумаг тогда, когда она удовлетворяет одновременно следующим критериям:

- включает в себя в качестве исходных данных все факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и не включает факторы, специфичные для конкретной организации;
- согласуется с принятыми методиками ценообразования по ценным бумагам;
- ее расчетные оценки дают надежное представление о справедливой стоимости финансового инструмента, то есть с погрешностью, не превышающей 10% на протяжении, по крайней мере, одного месяца.

Банк на основе доступной информации о фактических сделках между независимыми и осведомленными сторонами периодически, по мере поступления информации, но не реже, чем каждые 6 месяцев, проверяет соответствие выбранной методики оценки справедливой стоимости установленным критериям.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 611-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»)) и внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк» от 04.12.2018 № П-1.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ

РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Банк определяет справедливую стоимость:

- ценных бумаг, методика оценки которых основана на использовании котировок активного рынка: на ежедневной основе за каждый операционный день, в который совершались операции с ценными бумагами на активном рынке;
- иных ценных бумаг:
 - на последнее календарное число каждого месяца;
 - на дату совершения операций с ценной бумагой (приобретение, реализация, гашение, переклассификация и др.);
 - в случае существенного, более чем на 25%, изменения справедливой стоимости ценной бумаги в период после последней оценки.

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг в порядке приоритетности:

Рыночный подход – оценка справедливой стоимости, основанная на наблюдаемых рыночных котировках. К рыночному подходу относятся:

- Метод оценки по рыночным котировкам.
- Метод оценки по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов.
- Метод оценки по аналогичным финансовым активам.

Доходный подход – оценка справедливой стоимости, основанная на будущих потоках денежных средств и других финансовых активов. К доходному подходу относятся методы оценки по приведенной стоимости. Приведенная стоимость – это инструмент, используемый для связывания будущих сумм с существующей суммой с использованием ставки дисконтирования.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных

металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных ценных ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Полученный (уплаченный) аванс по ПФИ отражается в составе статьи «Прочие активы» («Прочие обязательства») формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» до момента прекращения признания ПФИ.

Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся ПФИ, служит основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и превышает 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Реализуя принципы существенности и осторожности, Банк при расчете амортизированной стоимости считает расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- Здания и сооружения – 30 лет;
- Компьютеры и оргтехника – 2-7 лет;
- Прочее – 2-20 лет.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 15 месяцев до 45 лет. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученная (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от простота стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. В случае, когда единица учета основного средства используется одновременно как основное средство и как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, Банк классифицирует единицу учета как недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, если менее 20% ее используется в процессе производства или в административных целях.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд в размере 15% от размера зарегистрированного уставного капитала путем распределения части чистой прибыли или путем направления в резервный фонд части нераспределенной прибыли. Средства резервного фонда используются исключительно для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5% от чистой прибыли или нераспределенной прибыли за заверченный финансовый год до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком

налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в случаях, когда по заключенному с контрагентом

соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Допущения и неопределенность оценок

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- обесценение ссуд и приравненной к ссудной задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Примечание 4.4;
- оценка резервов на возможные потери по прочим финансовым активам – Примечание 4.8.

3.3 Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

3.4 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с требованиями Правил и учетной политики Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2018 года.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с 1 января 2019 года по 8 февраля 2019 года.

Корректирующие СПОД, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, уменьшили финансовый результат деятельности и Капитал Банка на 160 080 тыс. руб. в том числе:

- увеличение доходов составило 23 730 тыс. руб.;
- увеличение расходов составило 183 810 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение доходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

- увеличение доходов от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам на 21 366 тыс. руб.;
- увеличение комиссионных доходов на 1 707 тыс. руб.;
- увеличение процентных доходов на 201 тыс. руб.;
- увеличение доходов по прочим статьям составило 456 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение расходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- увеличение расходов на содержание персонала на 92 412 тыс. руб.;
- увеличение организационных и управленческих расходов на 36 488 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль, включая отложенный налог, на 38 550 тыс. руб.;
- увеличение комиссионных расходов на 11 795 тыс. руб.;
- увеличение расходов, связанных с ремонтом и эксплуатацией имущества, на 651 тыс. руб.;
- увеличение расходов по прочим статьям на 3 914 тыс. руб.

Обороты СПОД проведены Банком в период с 1 января 2019 года по 8 февраля 2019 года по следующим балансовым счетам: 10609, 10610, 30232, 47422, 47423, 60301, 60302, 60305, 60306, 60307, 60308, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60324, 60335, 60336, 60414, 60903, 61403, 61701, 61702, 61703, 706, 707, 708.

	2018 год	2017 год	Изменение (в %%)
Прибыль до налогообложения до СПОД	462 941	498 459	(7,1%)
Налог на прибыль до СПОД	55 148	94 998	(42%)
Прибыль после налогообложения до СПОД	407 793	403 461	1,1%
Прибыль до налогообложения после СПОД	341 411	436 555	(21,8%)
Налог на прибыль после СПОД	93 698	104 754	(10,6%)
Чистая прибыль после СПОД	<u>247 713</u>	<u>331 801</u>	<u>(25,3%)</u>

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло некорректирующих событий качественного характера, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

3.5 Изменения в учетную политику на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учета только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учетом изменений, внесенных Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО ((IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 264 000 тыс. руб., включая:

- увеличение примерно на 330 000 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение примерно на 66 000 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учетной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

– прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

– прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на

переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также ее списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учетной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учета модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор

кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то

амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учетной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.
- Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:
 - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
 - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора

для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением операций с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг, для которых этот «ограничитель» составляет один день.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением

времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска будет зависеть от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк будет делать выводы о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это будут указывать определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк будет определять наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по операциям с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг свыше одного дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк планирует осуществлять проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Для модифицированных финансовых активов оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными

условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску на 1 января 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
	Показатель PD	
Денежные средства и их эквиваленты	11 073 428	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 741 869	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистая ссудная задолженность (Обратное РЕПО и прочие размещенные средства в кредитных организациях) Примечание 4.4	32 153 968	Статистика дефолтов Standard & Poor's

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития РФ, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе регрессионного анализа исторических данных по доле просроченной задолженности в банковском секторе за 2013-2017 гг.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учета финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведет к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учету финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учета финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями

новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

- Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды на нежилые помещения. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 18 923 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учета договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок

В период составления годовой отчетности не было выявлено существенных ошибок, влияющих на финансовый результат отчетного года и года ему предшествующего, поэтому пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или замена отчетных форм не осуществлялись.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Наличные средства в кассе	3 463 089	2 999 958
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 499 404	391 530
Обязательные резервы	512 411	504 794
Наличные средства в банкоматах	358 162	237 663
Всего денежных средств и средств в Банке России	5 833 066	4 133 945

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 января 2019 года находятся обязательные резервы в сумме 512 411 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 504 794 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Остатки на счетах для клиринга	59 054	1 528 551
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	831 452	603 487
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 916 883	83 217
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери по средствам в других банках	5 807 389	2 215 255
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	(54 616)	(39 514)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери	5 752 773	2 175 741

Средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет двух контрагентов (1 января 2018 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 4 625 393 тыс. рублей (1 января 2018 года: 1 528 505 тыс. рублей).

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Акции	6 140	7 428
Производные финансовые инструменты	29 848	569 474
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	576 902

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Доходы в виде дивидендов по акциям за 2018 год составили 345 тыс. руб. (2017 год: 173 тыс. руб.).

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 4.13. По состоянию на 1 января

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2019 года и 1 января 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обременение финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, отсутствует.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 11.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	23 642 463
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	1 289 289	2 202 383
Ссуды юридическим лицам	3 341 445	1 995 899
Обратное РЕПО с юридическими лицами	-	490 008
Ссуды физическим лицам	291 566	215 695
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	100 740	79 844
Платежи по предоставленным гарантиям	855	627
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	35 787 834	28 626 919
Резерв под возможные потери по ссудам	(350 174)	(856 551)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам	35 437 660	27 770 368

Анализ по ссудам юридических лиц в разрезе целевого использования:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансирование текущей деятельности	2 590 949	1 985 217
Проектное финансирование	750 000	-
Обратное РЕПО	-	490 008
Прочие	1 351	11 309
Всего ссудной задолженности юридических лиц, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	3 342 300	2 486 534
Резерв под возможные потери по ссудам юридических лиц	(299 405)	(806 130)
Всего ссудной задолженности юридических лиц, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам	3 042 895	1 680 404

Анализ по ссудам физических лиц в разрезе целевого использования:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие ссуды в ПОС	114 585	51 169
Потребительские ссуды (индивидуальные)	112 321	89 919
Рефинансирование	32 658	34 895
Овердрафты	19 168	16 630
Потребительские ссуды в ПОС	12 834	23 082
Всего ссудной задолженности физических лиц, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	291 566	215 695
Резерв под возможные потери по ссудам физических лиц	(50 769)	(50 421)
Всего ссудной задолженности физических лиц, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам	240 797	165 274

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	83 791	1 294 199	51 100	1 613 805	-	3 042 895
Ссуды физическим лицам	38 747	1 462	22 667	177 832	89	240 797
Прочие размещенные средства	1 390 029	-	-	-	-	1 390 029
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	23 642 463	-	-	-	-	23 642 463
Ссуды юридическим лицам	18 598	633 078	-	1 028 728	-	1 680 404
Ссуды физическим лицам	63	1 959	20 959	142 066	227	165 274
Прочие размещенные средства	2 282 227	-	-	-	-	2 282 227
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	25 943 351	635 037	20 959	1 170 794	227	27 770 368

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под возможные потери по ссудам):

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	32 153 968	89,9	25 924 690	90,6
Производство	1 319 999	3,7	535 500	1,9
Строительство	692 190	1,9	35 877	0,1
Торговля	584 334	1,6	498 686	1,7
Недвижимость	438 800	1,2	500 100	1,7
Розничные кредиты	291 566	0,8	215 695	0,8
Прочие	161 569	0,5	28 914	0,1
Услуги	108 000	0,3	-	-
Финансовый сектор	37 408	0,1	537 602	1,9
Сельское хозяйство	-	-	349 855	1,2
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	35 787 834	100,0	28 626 919	100,0
Резерв под возможные потери по ссудам	(350 174)		(856 551)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные потери по ссудам убытки	35 437 660		27 770 368	

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	
				Новосибирск	Всего
РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	1 374 155	786 643	490 000	392 097	3 042 895
Ссуды физическим лицам	111 956	49 130	61 183	18 528	240 797
Прочие размещенные средства в банках	100 740	-	-	-	100 740
Средства на бирже	1 289 289	-	-	-	1 289 289
Всего по регионам	33 640 079	835 773	551 183	410 625	35 437 660
Структура вложений	94,9%	2,4%	1,5%	1,2%	100%

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	
				Новосибирск	Всего
РЕПО с коммерческими банками	23 642 463	-	-	-	23 642 463
Ссуды юридическим лицам	653 457	78 492	876 254	72 201	1 680 404
Ссуды физическим лицам	34 348	54 027	65 615	11 284	165 274
Прочие размещенные средства в банках	79 844	-	-	-	79 844
Средства на бирже	2 202 383	-	-	-	2 202 383
Всего по регионам	26 612 495	132 519	941 869	83 485	27 770 368
Структура вложений	95,8%	0,5%	3,4%	0,3%	100%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения: по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва с применением методики «Правило 5С», позволяющей определять резерв на уровне всех возможных значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

Правило «5С» - внутренняя методика балльной оценки определения кредитоспособности заемщика – юридического лица (за исключением кредитных организаций, базирующаяся на анализе следующих условий деятельности заемщика: Collateral (наличие обеспечения), Capacity (способность заимствовать), Capital (капитал), Character (характер заемщика), Conditions (условия):.

- **характер** заемщика подразумевает готовность заемщика погасить ссуду;
- **способность заимствовать** подразумевает достаточность денежного потока заемщика для обслуживания долга по ссуде;
- **капитал** подразумевает устойчивость баланса заемщика;
- **наличие имущества**, которое может являться обеспечением, относится к наличию имущества, которое в случае необходимости по требованию Банка может стать предметом залога или иного возможного потенциального Обеспечения. В данном случае учитывается потенциально все имущество заемщика, которое может служить предметом залога (на которое в будущем может быть потенциально обращено взыскание), а не только его часть, являющаяся предметом залога;
- **условия** означают подверженность заемщика воздействию внешних сил, таких как изменение конкурентной среды, изменение макроэкономических условий и другие.

Применение «Правила пяти «С» позволяет осуществить комплексную оценку кредитоспособности заемщика для целей оценки рисков и формирования резерва.

Выработка профессионального суждения относительно определения уровня кредитного риска по ссуде и размера расчетного резерва осуществляется в два этапа:

- на первом этапе выработки профессионального суждения осуществляется присвоение ссуде предварительных значений размера расчетного резерва в соответствии с таблицей:

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Категория качества Ссуды	Предварительное значение расчетного резерва
I категория (стандартные)	0%
II категория (нестандартные)	10%
III категория (сомнительные)	35%
IV категория (проблемные)	75%
V категория (безнадежные)	100%

• на втором этапе выработки профессионального суждения с целью уточнения размера расчетного резерва по ссудам II-IV категорий качества в рамках интервалов резервирования применяется балльная оценка индивидуальных характеристик заемщика («Правило пяти «С»).

По результатам применения балльной оценки характеристик заемщика («Правило пяти «С»), осуществляется детализированное определение уровня кредитного риска в рамках определенной ранее категории качества ссуды заемщика.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

При недостаточности стоимости залогового обеспечения I и/или II категории качества для снижения суммы создаваемого резерва в полном объеме при расчете суммы создаваемого резерва на возможные потери по ссудам (в рамках Положения Банка России № 590-П) и при расчете суммы создаваемого резерва на возможные потери (в рамках Положения Банка России № 611-П) залоговое обеспечение учитывается пропорционально размеру баз резервирования по вышеуказанным положениям.

В случае, когда одно залоговое обеспечение оформлено по нескольким кредитным договорам заемщика в Банке, его справедливая стоимость для целей снижения суммы создаваемого резерва распределяется пропорционально объему обеспечиваемых обязательств. Распределение стоимости залогового обеспечения внутри каждого обеспечиваемого обязательства производится с учетом требований предыдущего подпункта.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, предусмотренные Положением Банка России № 590-П.

Применяемые Банком допущения в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. В следующей таблице представлена информация об изменении размера резерва на возможные потери по ссудам при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже
Без учёта обеспечения	(21 784)	25 125	(19 267)	21 712
С учётом обеспечения	(16 327)	17 554	(12 740)	15 149

При изменении справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение величины резерва на возможные потери, на плюс/минус 3 процента размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 4 049 тыс. руб. ниже / выше (1 января 2018 года: на 7 259 тыс. руб.).

Анализ кредитов по кредитному качеству

Информация об объемах и сроках просрочки платежа может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	32 153 968	25 924 690
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	32 153 968	25 924 690

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	3 138 283	2 282 928
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	-	444
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	411	-
- на срок более 360 дней	203 606	203 162
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	204 017	203 606
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 342 300	2 486 534
Резерв на возможные потери	(299 405)	(806 130)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	3 042 895	1 680 404
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	260 810	180 779
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	33	91
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	38	154
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	475	3 700
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	1 095	2 027
- на срок более 360 дней	29 115	28 944
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	30 756	34 916
Всего ссуд физическим лицам	291 566	215 695
Резерв на возможные потери	(50 769)	(50 421)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	240 797	165 274
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	35 437 660	27 770 368

Информация о реструктурированной задолженности по ссудам юридических и физических лиц, включая требования по начисленным процентам по ссудам, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	799 384	500 328
Ссуды физическим лицам	305	524
Всего реструктурированной ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери	799 689	500 852

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО и прочие средства в кредитных организациях	Розничные кредиты	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	1 587 015	-	6 672	22 617 917
Недвижимость	1 587 015	-	6 672	1 593 687
Без обеспечения	1 755 285	32 153 968	284 894	3 430 208
	3 342 300	32 153 968	291 566	35 787 834

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года.

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО и прочие средства в кредитных организациях	Розничные кредиты	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	750 730	18 450 479	8 173	19 209 382
Ценные бумаги	-	18 450 479	-	18 450 479
Недвижимость	750 730	-	8 173	758 903
Без обеспечения	1 735 804	7 474 211	207 522	3 735 545
	2 486 534	25 924 690	215 695	28 626 919

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключении независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляется отделом по оценке залога не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества, актуализация его рыночной, справедливой и залоговой стоимости.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезакладывалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения. В течение 2017 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде Банком были приняты на баланс объекты недвижимости (земельные участки с расположенными на них коттеджами) на общую сумму 40 602 тыс. руб., отражены по статье 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» бухгалтерского баланса. В 2018 году реализация указанных объектов осуществлена не была.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 044 162 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде корпоративных еврооблигаций на сумму 1 522 369 тыс. руб. на срок до 30 дней. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля банка на сумму 3 805 772 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 32 243 564 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций банка – резидента РФ на сумму 768 328 тыс. руб. на срок до 30 дней. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля банка на сумму 987 849 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

В 2018 и в 2017 годах Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

В 2018 году сделки уступки прав требования отсутствовали. В 2017 году Банк в полном объеме реализовал в рамках обратного выкупа портфель цессии, приобретенный в 2014 и 2015 годах, состоящий из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по данному портфелю цессии на 1 января 2017 года составлял 108 738 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

В 2017 году Банк также продал права требования по трем кредитным договорам с юридическими лицами из портфеля цессии. На 1 января 2017 года остаток по данному портфелю цессии составлял 124 550 тыс. руб., под который был создан резерв в размере 28 806 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга. Права требования реализованы по сумме фактической ссудной задолженности на дату сделки, убытки от продажи отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного заемщика, на долю которого приходится более 10% капитала.

Остаток задолженности по кредиту вышеуказанного заемщика по состоянию на 1 января 2019 года составляет 749 999 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 таких заемщиков нет.

В 2018 году было списано за счет резерва признанных безнадежными к взысканию кредитов физических лиц на сумму 6 447 тыс. руб. (2017 год: 11 874 тыс. руб.) и процентов по кредитам физических лиц на сумму 378 тыс. руб. (2017 год: 692 тыс. руб.).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в разделе 13.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 года данная статья баланса в сумме 13 741 869 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 9 936 097 тыс. руб., и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 3 805 772 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года данная статья баланса в сумме 18 182 423 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 17 194 574 тыс. руб., и ценных бумаг, переданных без прекращения признания, на сумму 987 849 тыс. руб.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, предназначенные для продажи, в разрезе видов ценных бумаг:

Финансовые активы для продажи	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Еврооблигации корпоративные	4 625 924	11 972 920
ОФЗ (облигации федерального займа)	4 329 096	1 097
Облигации корпоративные резидентов РФ	542 248	2 350 534
Еврооблигации банков РФ	350 836	2 179 651
Еврооблигации РФ	87 993	-
Облигации банков РФ	-	293 220
Акции резидентов обыкновенные	-	397 152
Прочие ценные бумаги	-	10
Резерв на возможные потери	-	(10)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 936 097	17 194 574

По состоянию на 1 января 2019 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 4 625 924 тыс. руб. (1 января 2018 года: 11 972 920 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 602 655 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 231 790 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисуточных кредитов от Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года в состав финансовых активов для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные облигации на сумму 3 071 726 тыс. руб. и облигации банков РФ на сумму 293 220 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисуточных кредитов от Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Далее представлена структура портфеля ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает еврооблигации Российской Федерации и ОФЗ:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 248 951	40,7	6 500 245	37,8
Нефтегазовый сектор	1 339 107	24,3	3 837 655	22,3
Добыча золота	574 337	10,4	1 086 724	6,3
Связь и телекоммуникации	512 215	9,3	1 566 604	9,1
Транспорт	339 794	6,2	554 726	3,2
Цветная металлургия	289 847	5,2	1 952 950	11,4

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
Черная металлургия	214 757	3,9	149 943	0,9
Добыча алмазов	-	-	1 115 064	6,5
Недвижимость	-	-	429 566	2,5
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 519 008	100,0	17 193 477	100,0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
<i>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</i>				
ОФЗ (облигации федерального займа)	2 239 663		-	
Еврооблигации банков РФ	712 347		987 849	
Еврооблигации РФ	480 551		-	
Еврооблигации корпоративные	373 211		-	
Всего финансовых активов, переданных без прекращения признания	3 805 772		987 849	

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составила на 1 января 2019 года 3 805 772 тыс. руб. (2017 год: 987 849 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляют собой ОФЗ на сумму 2 239 663 тыс. руб. со сроками погашения от 5 до 12,5 лет, еврооблигации банков РФ на сумму 712 347 тыс. руб. со сроками погашения от 1,8 до 2,3 года, еврооблигации РФ на сумму 480 551 тыс. руб. со сроком погашения 9,5 лет и еврооблигации корпоративные на 373 211 тыс. руб. со сроками погашения от 2 до 5,5 лет.

По состоянию на 1 января 2018 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составила на 1 января 2018 года 987 849 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляли собой облигации банков РФ с номиналом в евро и сроком погашения 1,5 года.

Банк осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» выше в данном разделе 4.5. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций (см. раздел 4.9).

Так как Банк продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 11.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	10 295 783	2 944 485
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 446 086	12 469 823
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	2 370 963
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 741 869	17 785 271

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Банк осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости в соответствии с Положением Банка России 448-П. Реализуя принципы существенности и осторожности, Банк при расчете амортизированной стоимости считает расчетную ликвидационную стоимость равной нулю. Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк использует линейный способ амортизации для основных средств. Земля не амортизируется. Убытки от обесценения основных средств в 2018 году и 2017 году отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, также отсутствуют основные средства, переданные в залог.

Нематериальные активы

Банк осуществляет первоначальное признание нематериальных активов по их фактической стоимости. Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк использует линейный способ амортизации для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Сумма амортизации нематериальных активов включена в состав статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2018 год и за 2017 год. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года нематериальные активы являются приобретенными, собственные разработки в составе нематериальных активов отсутствуют. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года убытки от обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	113 803	186 519	27 683	5 967	333 972
Поступления	-	25 067	187 927	43 308	256 302
Выбытия	(42 439)	(6 179)	(22 895)	(40 057)	(111 570)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	71 364	205 407	192 715	9 218	478 704
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(35 056)	(136 127)	(24)	-	(171 207)
Начисленная амортизация за год	(3388)	(26 466)	(356)	-	(30 210)
Выбытия	14 704	4 111	-	-	18 815
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(23 740)	(158 482)	(380)	-	(182 602)
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2019 года	47 624	46 925	192 335	9 218	296 102

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	113 803	165 094	2 519	6 321	9 598	287 737
Поступления	-	26 534	27 286	21 896	1 197	75 716
Выбытия	-	(5 109)	(2 122)	(22 250)	(10 795)	(29 481)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	113 803	186 519	27 683	5 967	-	333 972
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(31 314)	(123 826)	-	-	(2 630)	(157 770)
Начисленная амортизация за год	(3 741)	(17 186)	(24)	-	(319)	(21 270)
Выбытия	-	4 885	-	-	2 949	7 834
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(35 055)	(136 127)	(24)	-	-	(171 206)
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2018 года	78 748	50 392	27 659	5 967	-	162 766

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	42 563	-
Приход (выбытие) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(7 845)	7 845
Восстановление убытков от обесценения при выбытии недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 884	-
Поступление прочих активов (залоговое имущество)	37 494	40 602
Переоценка прочих активов (залоговое имущество)	(19 099)	-
Поступление прочих активов (основные средства)	27 950	-
Выбытие прочих активов (основные средства)	(216)	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	86 731	48 447
Резерв под обесценение	(2 975)	(5 884)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	83 756	42 563

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отчетном периоде Банк реализовал два объекта недвижимости, учитываемых по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»: выручка от реализации составила 6 921 тыс. руб., убыток от реализации составил 1 980 тыс. руб. В 2018 году в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица Банком дополнительно были приняты на баланс объекты недвижимости на сумму 37 494 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года под данное залоговое имущество создан резерв под убытки от обесценения на сумму 2 975 тыс. руб. Дополнительно в 2018 году основные средства на сумму 27 950 тыс. руб. были переклассифицированы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи: нежилое помещение по остаточной стоимости на сумму 27 734 тыс. руб. и банкоматы по остаточной стоимости на сумму 216 тыс. руб. Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже.

4.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены ниже.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые активы		
Требования по расчетно-кассовым операциям	48 666	36 691
Расчеты по пластиковым картам	59 110	24 758
Расчеты по переводам	34 227	21 098
Проценты начисленные	132 739	15 927
Требования по купонам по ценным бумагам	17 826	-
Требования к организациям платежной инфраструктуры	5 900	4 388
Суммы до выяснения	-	3 456
Расчеты по ценным бумагам	-	1
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	298 468	106 319
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(170 871)	(44 894)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	127 597	61 425
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	184 186	152 180
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 041	2 497
Расчеты по заработной плате	31 656	100
Расходы будущих периодов	-	109 060
Прочие	403	343
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	217 286	264 180
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(174 885)	(149 843)

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	42 401	114 337
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	169 998	175 762

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года все прочие финансовые активы носят краткосрочный характер и имеют сроки погашения до востребования и менее 30 дней, за исключением просроченных процентов по ссудам физических и юридических лиц на сумму 87 539 тыс. руб. (2017 год: 3 202 тыс. руб.), срок погашения которых не определен.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(44 894)	(149 843)	(194 737)
Чистое создание резерва под обесценение	(36 620)	(25 108)	(61 728)
Перенос начисленных процентов с внебаланса	(90 996)	-	(90 996)
Списания	1 639	66	1 705
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(170 871)	(174 885)	(345 756)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(32 148)	(80 631)	(112 779)
Чистое создание резерва под обесценение	(14 209)	(69 354)	(83 563)
Списания	1 463	142	1 605
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(44 894)	(149 843)	(194 737)

Ключевым допущением при оценке прочих активов является то, что при отсутствии бухгалтерской отчетности контрагента за последние три финансовых года и на последнюю отчетную дату финансовое положение контрагента оценивается как «плохое», резерв под возможные потери под прочие активы создается с учетом принятого допущения и в соответствии с требованиями Положения Банка России 611-П.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. В следующей таблице представлена информация об изменении размера резерва на возможные потери по прочим финансовым активам при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. выше
Без учёта обеспечения	(59)	769	(52)	463
С учётом обеспечения	(59)	769	(52)	463

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы, кроме требований по получению процентных платежей		
Без задержки платежа	113 014	50 083
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	2 022	2 123
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3 021	3 095

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	5 326	5 711
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	7 211	9 647
- на срок более 360 дней	35 135	19 733
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	52 715	40 309
Всего прочей дебиторской задолженности	165 729	90 392
Требования по получению процентов		
Без задержки платежа	45 200	12 725
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	13	15
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	10	24
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	99	20
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	113	72
- на срок более 360 дней	87 304	3 071
Всего требований по получению процентов с задержкой платежа	87 539	3 202
Всего требований по получению процентов	132 739	15 927
Резерв на возможные потери	(170 871)	(44 894)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	127 597	61 425

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

По состоянию на 1 января 2019 года нефинансовая дебиторская задолженность имеет сроки погашения в основном до 180 дней, за исключением просроченной дебиторской задолженности, срок погашения которой не определен, и нефинансовой дебиторской задолженности со сроком свыше 180 дней, объем которой незначителен и не раскрывается. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная нефинансовая дебиторская задолженность составляет 40 924 тыс. руб. и включает требования по судебным искам на сумму 35 067 тыс. руб. со сроком возникновения до 2018 года, а также задолженность по расчетам с прочими контрагентами на сумму 5 857 тыс. руб. Под данную задолженность создан резерв под обесценение в размере 100%. Дебиторская задолженность в сумме 5 857 тыс. руб. складывается из просроченной дебиторской задолженности в сумме 3 753 тыс. руб. с датой возникновения до 2018 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 2 104 тыс. руб. с датой возникновения в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе нефинансовых прочих активов статья «Расходы будущих периодов» составляла 109 060 тыс. руб., из которых 107 394 тыс. руб. приходилось на расходы по программному обеспечению со сроками погашения от 1 года до 5 лет. Остальные расходы будущих периодов имели сроки погашения до 1 года. Прочая нефинансовая дебиторская задолженность имела сроки погашения до 180 дней, за исключением уплаченных гарантийных взносов на сумму 94 тыс. руб. со сроками погашения от 1 года до 3 лет, и просроченной дебиторской задолженности, срок погашения которой не определен. По состоянию на 1 января 2018 года просроченная нефинансовая дебиторская задолженность составляла 37 809 тыс. руб. и включала требования по судебным искам на сумму 35 128 тыс. руб., а также задолженность по прочим контрагентам на сумму 2 681 тыс. руб. Под данную задолженность был создан резерв под возможные потери в размере 100%. Дебиторская задолженность в сумме 35 128 тыс. руб. складывалась из просроченной дебиторской задолженности в сумме 9 529 тыс. руб. с датой возникновения до 2017 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 25 599 тыс. руб. с датой возникновения в 2017 году. Дебиторская задолженность в сумме 2 681 тыс. руб. складывалась из просроченной дебиторской задолженности в сумме 169 тыс. руб. с датой возникновения до 2017 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 2 512 тыс. руб. с датой возникновения в 2017 году.

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты банков	2 500 000	-
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	4 991 322	1 747 990
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	15 412	13 015
Всего средства кредитных организаций	7 506 734	1 761 005

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 1 января 2019 года в составе данной статьи отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 500 000 тыс. руб. сроком погашения до 6 месяцев по ставке 7,3% (на 1 января 2018 года аналогичные кредиты отсутствовали).

По состоянию на 1 января 2019 года в составе данной статьи отражены средства, привлеченные по биржевым сделкам прямого РЕПО с АО Банк НКЦ на сумму 4 991 322 тыс. руб. сроком до 30 дней по средневзвешенной ставке 6,55% (на 1 января 2018 года: 1 747 990 тыс.руб.). На 1 января 2019 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 5 328 141 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 756 177 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года в составе данной статьи отражены остатки на счетах, открытых банкам-корреспондентам в сумме 15 412 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 13 015 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

В течение отчетного периода привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

4.10. Средства клиентов

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<i>Государственные предприятия и общественные организации</i>		
• Текущие счета	-	551
<i>Прочие юридические лица</i>		
• Текущие счета	16 336 269	24 208 826
• Депозиты срочные и до востребования	1 807 136	537 007
• Субординированный займ	3 473 530	2 880 010
• Средства на брокерских счетах	14 804	12 028
<i>Физические лица</i>		
• Текущие счета	11 017 759	8 493 775
• Депозиты срочные и до востребования	15 534 482	9 369 569
Всего средства клиентов	48 183 980	45 501 766

В число государственных и общественных организаций входят счета коммерческих организаций, находящихся в государственной или федеральной собственности. По состоянию на 1 января 2019 года остатки отсутствовали (на 1 января 2018 года: 551 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет трёх контрагентов (1 января 2018 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 13 427 729 тыс. рублей (1 января 2018 года: 20 982 059 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 3 473 530 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 2 880 010 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. В течение отчетного периода дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше/ниже рыночных не было. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 13.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности представлена следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 552 241	55,1	17 863 344	39,2
Финансовый сектор	20 128 125	41,8	26 534 575	58,3
Услуги	523 032	1,1	354 537	0,8
Торговля	325 619	0,7	212 988	0,5
Производство	208 873	0,4	81 904	0,2
Строительство	175 931	0,4	86 218	0,2
Страхование	111 237	0,2	177 075	0,4
Прочее	110 458	0,2	124 215	0,3
Транспорт	30 364	0,1	14 096	0,0
Недвижимость	18 100	0,0	52 814	0,1
Всего средства клиентов	48 183 980	100,0	45 501 766	100,0

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты	1 417 921	2 100 571
Начисленные проценты по привлеченным средствам	518 557	276 743
Расчеты по пластиковым картам	26 755	3 584
Средства в расчетах	7 262	2 925
Суммы до выяснения	5 610	1 593
Процентные доходы/ дивиденды по РЕПО	11 528	67
Прочее	31 872	-
Всего прочие финансовые обязательства	2 019 505	2 385 483
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	137 377	59 845
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 602	11 963
Расчеты с бюджетом по налогам	1 857	1 697
Прочее	19	14
Доходы будущих периодов	-	354
Всего прочие нефинансовые обязательства	159 855	73 873
Всего прочие обязательства	2 179 360	2 459 356

По состоянию на 1 января 2019 года в составе прочих обязательств наибольшая доля приходится на операции со связанными сторонами - расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты в сумме 1 417 921 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 2 100 571 тыс. руб.).

Расчеты по купле-продаже иностранной валюты носят краткосрочный характер, представляют собой средства до востребования.

4.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за 2018 год составили 102 тыс. руб. (за 2017 год: 97 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 339 306	-
Неиспользованные кредитные линии	406 755	612 580
Выданные гарантии	696 325	245 712
Всего обязательств кредитного характера	2 442 386	858 292
Резерв под возможные потери	(75 649)	(28 303)

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 406 755 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 612 580 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 174 565 тыс. руб. (на 1 января 2018 года неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 16 231 тыс. руб. и неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности юридическим лицам на сумму 408 980 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 74 548 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 57 791 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 157 642 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 129 578 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019 года выданные гарантии в сумме 696 325 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 245 712 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном

объёме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

4.13. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Форварды	409 334	20 941	29 491	84
Опционы	132 216	132 329	357	357
Всего производные финансовые активы/ обязательства	541 550	153 270	29 848	441

По состоянию на 1 января 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 132 301 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 357 тыс. руб. приходилась на опцион с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2018 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Валютные свопы	12 384 043	68 679 484	569 073	-
Форварды	565	4 271	54	15
Опционы	68 867	-	347	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	12 453 475	68 683 755	569 474	15

По состоянию на 1 января 2018 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 57 159 444 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 402 586 тыс. руб. приходилась на валютный своп с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 8 дней.

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в Примечании 1. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01	155 850 000	0,01
Всего акционерный капитал		1 558 500		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и получать дивиденды. Перечисленные права предоставляют только полностью оплаченные акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет 60 200 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Средства в банках и других финансовых институтах	1 511 797	2 481 265
Вложения в ценные бумаги	830 484	625 963
Кредиты, выданные клиентам	361 863	299 029
Всего процентных доходов	2 704 144	3 406 257
Процентные расходы		
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(634 389)	(1 437 409)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(670 553)	(561 286)
Срочные депозиты и средства банков, включая Банк России	(167 377)	(44 321)

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Всего процентных расходов	(1 472 319)	(2 043 016)
Чистый процентный доход	1 231 825	1 363 241

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

По состоянию на 1 января 2019 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 829 170 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 124 999 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2018 год:

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2018 года	(39 514)	(859 766)	(3 215)	(10)	(899 290)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(15 102)	494 481	(5 449)	10	479 389
Перенос начисленных процентов с внебаланса	-	(90 996)	(90 996)	-	(90 996)
Списание за счет резерва	-	6 825	378	-	6 825
Остаток на 1 января 2019 года	(54 616)	(449 456)	(99 282)	-	(504 072)

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 2018 год:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2018 года	(28 303)	(191 522)	(5 884)	(225 709)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(47 346)	(56 279)	2 909	(100 716)
Списание за счет резерва	-	1 327	-	1 327
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	(2 975)	(325 098)

По состоянию на 1 января 2018 года остаток созданных резервов под различные виды активов составлял 1 124 999 тыс. руб. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ряду активов за 2017 год:

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2017 года	(40 363)	(1 078 538)	(7 058)	(10)	(1 118 911)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	849	206 206	3 151	-	207 055
Списание за счет резерва	-	12 566	692	-	12 566

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Остаток на 1 января 2018 года	(39 514)	(859 766)	(3 215)	(10)	(899 290)
--------------------------------------	-----------------	------------------	----------------	-------------	------------------

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 2017 год:

Резерв под обесценение по видам активов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы для продажи	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2017 года	(29 107)	(105 721)	-	(5 318)	(140 146)
Чистое (создание) восстановления резерва под обесценение	804	(86 714)	(5 884)	5 318	(86 476)
Списание за счет резерва	-	913	-	-	913
Остаток на 1 января 2018 года	(28 303)	(191 522)	(5 884)	-	(225 709)

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год	2017 год
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	1 046 230	(1 084 786)
Доходы (расходы) от финансовых активов для торговли	(1 298)	1 757
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 044 932	(1 083 029)

5.4. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2018 год	2017 год
Облигации прочих нерезидентов	(258 439)	151 275
Облигации прочих резидентов	22 913	(57 056)
Облигации Российской Федерации	(54 829)	5 544
Акции прочих резидентов	(76 860)	(8 607)
Облигации банков-резидентов	4 120	7 672
Акции банков-резидентов	-	79
Всего чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(363 095)	98 907

5.5. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	494 803	602 614
Курсовые разницы, нетто	(1 034 225)	591 776
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(539 422)	1 194 390

5.6. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	282 740	226 107
Комиссии по брокерским договорам	201 376	29 209
Комиссии за открытие и ведение счетов	73 568	83 972
Комиссия по РКО	55 864	59 353
Прочие	29 471	11 927
Всего комиссионных доходов	643 019	410 568
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским договорам	(152 819)	(346 464)
Комиссия за переводы	(121 428)	(93 317)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(33 925)	(36 547)
Прочие	(121 108)	(75 607)
Всего комиссионных расходов	(429 280)	(551 935)
Чистый комиссионный доход (расход)	213 739	(141 367)

5.7. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от досрочного расторжения депозитов	11 657	7 748
Резервы по выплатам отпускных сотрудникам	8 042	8 872
Доходы прошлых лет	5 429	437
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 326	1 535
Прочие	10 229	1 986
Всего прочие операционные доходы	36 683	20 578

5.8. Административные и прочие операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	984 909	675 781
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	138 033	105 496
Страхование	116 734	72 736
Реклама	64 829	26 281
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	61 368	46 980
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	31 548	11 595
Амортизация	30 210	20 951
Выбытие имущества и списание материальных запасов	27 966	16 684
Аренда	21 529	20 348
Представительские расходы	14 061	14 367
Ремонт и содержание основных средств	11 968	8 677
Аудит	4 095	820
Охрана	3 314	5 227
Прочие	103 299	72 070
Всего операционных расходов	1 613 863	1 098 013

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	984 909	675 781
Заработная плата сотрудникам	791 607	541 151

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2018 год	2017 год
Налоги и отчисления по заработной плате	192 038	133 505
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 264	1 125
	984 909	675 781

Долгосрочные вознаграждения работникам отсутствуют. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам

5.9. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	(93 698)	(104 754)
Прочие налоги, в т.ч.:	(48 406)	(39 172)
НДС	(46 127)	(36 579)
Налог на имущество	(1 898)	(2 190)
Прочие налоги	(381)	(403)
	(142 104)	(143 926)

В статью 23 Отчета о финансовых результатах за 2018 год включены налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сумму 48 406 тыс. руб. (2017 год: 39 172 тыс. руб.) и расход по налогу на прибыль. Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты.

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль	(67 456)	(76 477)
Отложенный налог на прибыль	(26 242)	(28 277)
Всего расход по налогу на прибыль	(93 698)	(104 754)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к расчету налога на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2018 год		2017 год	
Прибыль до налогообложения	341 411	100,0%	436 555	100,0%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(68 282)	20,0%	(87 311)	20,0%
Разница в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	22 485	6,5%	5 720	1,3%
Постоянные налоговые разницы	(47 901)	(14,0%)	(23 163)	(5,3%)
Всего расход по налогу на прибыль	(93 698)	27,4%	(104 754)	24,0%

В 2018 году не было изменений по ставке налога на прибыль. С 2017 года изменилась ставка по налогу на прибыль с 20% до 15% на доход в виде процентов по облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, а также изменился порядок формирования налогооблагаемой базы по доходам в виде процентов по вышеуказанным долговым бумагам. В результате данного изменения сумма расходов по налогу на прибыль за 2017 год увеличилась на 16 337 тыс. руб.

5.10. Прочий совокупный доход (убыток)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют нерезализованные доходы (расходы), которые отражаются в составе прочего совокупного дохода (убытка):

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочий совокупный доход (убыток)		
Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(652 212)	(7 223)

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, перенесенная в состав прибыли или убытка при выбытии	447 398	10 253
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	40 963	(606)
Всего прочего совокупного дохода (убытка) за вычетом налога на прибыль	(163 851)	2 424

6 Операционная аренда

Банком заключен ряд договоров операционной аренды на нежилые помещения и оборудование сроком от полугода до 5,5 лет. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают право на продление договоров аренды путем автоматической пролонгации по истечении срока договора. Суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов в случае, когда банк выступает в качестве арендатора:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До одного года	11 144	13 892
От одного года до пяти лет	6 224	6 226
Свыше пяти лет	1 555	1 555
	18 923	21 673

Банк не передает в субаренду имущество, полученное по договорам операционной аренды. Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчете о финансовых результатах за 2018 год составила 21 529 тыс. руб., в том числе минимальные арендные платежи составили 21 394 тыс. руб., условная арендная плата составила 135 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчете о финансовых результатах за 2017 год составила 20 348 тыс. руб., в том числе минимальные арендные платежи составили 20 163 тыс. руб., условная арендная плата составила 185 тыс. руб. Арендная плата за аренду нежилых помещений устанавливается из расчета количества рублей за 1 кв. м. в месяц, с указанием общей суммы арендного платежа в месяц, в том числе включая налог на добавленную стоимость 18%. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают возможность повышения арендной платы на ежегодной основе.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов в случае, когда банк выступает в качестве арендодателя:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До одного года	255	395
	255	395

Основные средства, переданные в аренду, представляют собой нежилые помещения в регионах Российской Федерации, занимаемые банком, часть из которых сдается в аренду. Данные о базах оценки, валовой балансовой стоимости и начисленной амортизации, о сроках полезного использования и способе амортизации представлены ранее в Примечании 4.7 по классу основных средств «Здания». По состоянию на 1 января 2018 года три объекта недвижимости были переданы в аренду. В 2018 году один из данных объектов был переведен в категорию долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2019 года действующие договоры аренды заключены со связанной с банком стороной сроком до одного года с автоматической пролонгацией.

7 Управление капиталом

В соответствии с принятой в Банке Стратегией по управлению достаточностью капитала целью управления капиталом является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении

(доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Советом Директоров Банка. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система лимитов и сигнальных значений для контроля за уровнем достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, а также риску концентрации. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие (буфера капитала), а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее –

«сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

По состоянию на 1 января 2019 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 6 683 520 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 6 160 913 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 180-И банки должны поддерживать в 2018 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года норматив достаточности соответствовал законодательно установленному уровню. При расчете норматива Н1 Банком используется подход к оценке кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, предусмотренный п.2.6 Инструкции 180-И в части сделок с НКО «Банк НКЦ» (АО).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») Источниками основного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами. Основной капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. В добавочный капитал входит бессрочный субординированный займ. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

В таблице далее представлен регуляторный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	1 января 2019	1 января 2018
	года	года
Источники базового капитала	3 303 162	3 070 902
Суммы, вычитаемые из капитала	(192 335)	(116 268)
Добавочный капитал	3 473 530	2 874 478
Дополнительный капитал	99 163	331 801
Всего регуляторного капитала	6 683 520	6 160 913

По состоянию на 1 января 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. По состоянию на 1 января 2019 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 27,72% (1 января 2018 года: 16,96%).

8 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 83 862 тыс. руб. (2017 год: 334 225 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли и прочего совокупного дохода (убытка) за 2018 год и за 2017 год приведены ранее в разделе 5. По результатам собрания в 2018 году начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб. (0,6387 рублей на акцию), отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились. В декабре 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет произведено увеличение резервного фонда на 155 850 тыс. руб. до размера 15% от уставного капитала Банка в соответствии с решением акционера от 16 августа 2018 года.

По результатам собрания в 2017 году чистая прибыль, полученная по результатам деятельности банка за 2016 год, была распределена в резервный фонд в сумме 4 290 тыс. руб., остальная сумма была оставлена на цели развития банка и направлена на счета нераспределенной прибыли. В 2017 году начисления и выплаты дивидендов акционеру

отсутствовали.

9 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Наличные средства в кассе	3 463 089	2 999 958
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 499 404	391 530
Наличные средства в банкоматах	358 162	237 663
Корреспондентские счета в банках	5 748 335	686 704
Остатки на счетах для клиринга	59 054	1 528 551
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под возможные потери	11 128 044	5 844 406
Резерв под возможные потери по средствам в других банках	(54 616)	(39 514)
Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва под возможные потери по средствам в других банках	11 073 428	5 804 892

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

По состоянию на 1 января 2018 года состав денежных средств и их эквивалентов пересмотрен, средства на корреспондентских счетах включены в полном объеме.

В отчетности Банка за 2018 и 2017 годы остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

10 Управление финансовыми рисками

10.1. Информация о целях и политике управления рисками

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Банка. Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Управление рисками в Банке организовано, исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков.** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками.** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками.** Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление. Ежегодно проводится процедура идентификации и оценки

существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде, которые могут повлиять на профиль риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми в 2018 году признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков - аппетит к риску Банка. Банк не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. При изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых и т. п.) аппетит к риску может быть оперативно пересмотрен.

Аппетит к риску охватывает все виды значимых рисков и направления деятельности. Система показателей риск-аппетита состоит из показателей:

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.
- К числу количественных показателей аппетита по значимым рискам относятся:
 - для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований; процент утилизации планового лимита капитала (определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегией развития Банка)
 - для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
 - для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №180-И и их сигнальные значения, - для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
 - для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

Для определения подверженности возможным воздействиям внешних и внутренних шоков производится периодическая процедура стресс-тестирования Банка. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. С точки зрения организации подразделяется на стресс-тестирование «сверху-вниз» и «снизу-вверх»:

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфелей активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;
- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных рисков и оценка на основе полученных результатов и моделей потенциальных потерь Банка, экономического капитала Банка, стрессовых показателей риска.

Один из сценариев является основным и, в общем случае, строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора; дополнительные стресс-сценарии предусматривают более жесткие значения параметров стресс-тестов, в том числе учитывают стрессовый прогноз развития экономики и банковского сектора.

В Банке определены порядок и периодичность формирования отчетности по рискам, а также определена периодичность предоставления отчетов на рассмотрение Совета Директоров и исполнительных органов. Отчеты о значимых рисках содержит следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании лимитов, о фактах установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, а также прочую информацию по значимым рискам.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Дирекцией по рискам Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В 2018 году внесены изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности:

1. Обновлена стратегия управления рисками и капиталом Банка, методика определения значимых рисков и достаточности капитала, положение об организации управления кредитным риском;
2. обновлены основные методики и процедуры по управлению рисками.

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, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) о значимых видах риска, присущих Банку, и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

10.2. Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск.

В соответствии с Положением Банка России № 511-П Банк рассчитывает величину рыночного риска по ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенным с целью продажи, или классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и предназначенным для продажи в краткосрочной перспективе, так как Банк не имеет намерения удерживать данные бумаги до погашения. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

Фондовый риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на ценные бумаги.

Валютный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Политика (стратегия) Банка в области управления рыночным риском включает:

- обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском;
- раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- идентификацию рыночных рисков;

- раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- выявление (идентификация);
- оценка;
- мониторинг;
- регулирование;
- контроль;
- информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП, является методика стоимости под риском (Value-at-risk, VaR).

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе в рамках процедуры валидации моделей рыночного риска Управлением внутреннего аудита.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

- Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.
- Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска. Информация о нарушениях, в случае их выявления, доводится до сведения Правления Банка и Совета Директоров.
- Методология управления рыночным риском, в том числе процентным, фондовым и валютным, конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.
- Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.
- Информационное обеспечение – предоставление внутренней отчетности об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:
 - на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;
 - ежемесячно по состоянию на 1-е число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным Правлением Банка лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;
 - один раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, Управлению внутреннего аудита);
 - раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком.

Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка;

- при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск

По состоянию на 1 января 2019 года торговый портфель Банка составил 13 748 009 тыс. руб. Портфель представлен: на 47,78 % ОФЗ, на 44,10% корпоративными долларовыми еврооблигациями, на 4,14 % государственными долларовыми еврооблигациями 3,94% корпоративными облигациями РФ, на 0,04% акциями. На 1 января 2018 года торговый портфель Банка составил 18 189 851 тыс. руб. Портфель представлен на 73,42 % корпоративными долларовыми еврооблигациями, на 7,12 % корпоративными еврооблигациями в ЕВРО, 14,54% корпоративными облигациями РФ, на 0,85 % корпоративными еврооблигациями в рублях, на 1,85 % корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках и на 2,22% акциями.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль валютного риска структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Позиция, подверженная валютному риску (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (капитала)) по состоянию на 1 января 2019 года составляет менее 0,8% капитала, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20% от капитала Банка.

Не реже двух раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающим экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции в процентах от капитала Банка как на отдельные валюты, так и на суммарную валютную позицию.

2. Оценка и контроль процентного риска, применяемые Банком. Представлены двумя принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде (до 1 года). Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/ пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/ привлечения средств в различных рыночных условиях.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств (экономического капитала) Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка фондового риска торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Стоимости под риском (Value-at-Risk, VaR).

Процентный риск

Под процентным риском в соответствии с 511-П понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года						Беспроцентные
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 320 655	-	-	-	-	-	5 320 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	-	-	512 411
Средства в кредитных организациях	5 752 773	4 906 347	-	-	-	-	846 426
Чистая ссудная задолженность	35 437 660	30 886 566	572 033	723 628	73 767	1 791 637	1 390 029
Прочие финансовые активы	127 597	-	-	-	-	-	127 597
Всего финансовых активов	47 151 096	35 792 913	572 033	723 628	73 767	1 791 637	8 197 118
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	7 506 734	4 991 322	-	2 500 000	-	-	15 412
Средства клиентов	48 183 980	4 984 229	2 680 523	3 914 183	8 052 552	4 054 667	24 497 826
Прочие финансовые обязательства	2 019 505	-	-	-	-	-	2 019 505
Всего финансовых обязательств	57 710 219	9 975 551	2 680 523	6 414 183	8 052 552	4 054 667	26 532 743
Чистая позиция	(10 559 123)	25 817 362	(2 108 490)	(5 690 555)	(7 978 785)	(2 263 030)	(18 335 625)

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

	1 января 2018 года						Беспроцентные
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 629 151	-	-	-	-	-	3 629 151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	504 794	-	-	-	-	-	504 794
Средства в кредитных организациях	2 175 741	81 326	-	-	-	-	2 094 415

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2018 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Чистая ссудная задолженность	27 770 368	23 657 780	4 837	1 624	116 444	1 711 844	2 277 839
Прочие финансовые активы	61 425	-	-	-	-	-	61 425
Всего финансовых активов	34 141 479	23 739 106	4 837	1 624	116 444	1 711 844	8 567 624
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	1 761 005	1 747 990	-	-	-	-	13 015
Средства клиентов	45 501 766	10 394 541	2 893 704	2 607 797	1 691 780	3 628 403	24 285 541
Прочие финансовые обязательства	2 385 483	106 396	134 227	20 269	9 905	6 013	2 108 673
Всего финансовых обязательств	49 648 254	12 142 531	2 893 704	2 607 797	1 691 780	3 628 403	26 684 039
Чистая позиция	(15 506 775)	11 596 575	(2 888 867)	(2 606 173)	(1 575 336)	(1 916 559)	(18 116 415)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

в процентах годовых	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Сделки обратного РЕПО	7,80	-	-	7,54	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,85	6,11	-	11,13	6,19	4,00
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	10,49	-	-	15,54	-	-
юридическим лицам	10,31	-	-	12,99	-	-
физическим лицам	14,03	-	-	18,09	-	-
Финансовые обязательства						
Сделки РЕПО и депозиты банков	6,80	-	-	7,00	-	-
Средства клиентов, срочные:	6,88	2,17	1,45	7,09	1,49	2,04
депозиты юридических лиц	8,43	3,6	4,89	6,74	-	4,06
срочные вклады физических лиц	6,71	1,98	0,51	7,44	1,49	0,01

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и облигации федерального займа РФ. По состоянию на 1 января 2019 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составляет 6,06 млрд. руб., объем ОФЗ равен 6,57 млрд. руб., что составляет 44,10% и 47,79% от торгового портфеля Банка, соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составил 13,35 млрд. руб., что составляло 73,39% от торгового портфеля Банка.

На ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В процедуру GAP-анализа входит:

- построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/ пересмотра ставки;
- расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(174 673)	(74 937)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	174 673	74 937

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года) может быть представлен следующим образом:

	2018 год, Капитал	2017 год, Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	414 074	481 951
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(414 074)	(481 951)

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Корпоративные облигации, Россия, в том числе:	542 248	1 163
срок до погашения до года	542 248	1 163
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	6 062 318	161 331
Еврооблигации государственные USD, Россия	568 544	35 410
ОФЗ, RUB, Россия	6 568 759	216 170
Всего	13 741 869	414 074

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг состоял из:

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п
Эмитент		
Корпоративные облигации, Россия	2 643 755	25 854
Срок погашения до года	484 799	2 796
Срок погашения 1-3 года	1 202 839	9 839
Срок погашения 3-5 года	550 391	8 930
Срок погашения более 5 лет	405 726	4 289
Еврооблигации корпоративные CHF, Россия	337 285	4 930
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 293 653	16 488
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	13 354 018	429 877
Еврооблигации корпоративные RUB	155 464	4 774
ОФЗ	1 097	28
Всего	17 785 272	481 951

По состоянию на 1 января 2019 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 414 074 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 3,17 лет. По состоянию на 1 января 2018 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляла 481 951 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 2,82 года.

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	939 170	1 269 033	1 613 048	-	3 821 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 011 815	-	-	-	2 011 815
Средства в кредитных организациях	303 385	816 539	4 591 486	41 363	5 752 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	-	-	-	35 988
Чистая ссудная задолженность	34 047 631	1 129 771	100 739	159 519	35 437 660
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 111 007	-	6 630 862	-	13 741 869
Прочие активы	231 028	10 846	56 594	-	298 468
Всего активов	44 680 023	3 226 190	12 992 729	200 882	61 099 824
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	7 497 855	1 392	7 487	-	7 506 734
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 539	3 189 091	17 212 761	348 413	21 631 804
Вклады физических лиц	22 800 297	364 691	3 361 935	25 253	26 552 176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	-	441
Прочие обязательства	795 979	175 549	906 705	141 272	2 019 505
Всего обязательств	31 976 111	3 730 723	21 488 888	514 938	57 710 660

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Чистая позиция	12 703 912	(504 533)	(8 496 159)	(314 056)	3 389 164
Влияние внебалансовой позиции	(9 374 515)	518 470	8 514 219	335 831	(5 995)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	3 329 397	13 937	18 060	21 775	3 383 169

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 362 064	888 562	986 995	-	3 237 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	896 324	-	-	-	896 324
Средства в кредитных организациях	1 741 861	118 065	264 988	50 827	2 175 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	-	-	-	576 902
Чистая ссудная задолженность	25 492 529	595	1 517 936	759 308	27 770 368
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 201 221	1 293 435	13 350 435	337 332	18 182 423
Прочие активы	75 238	8 222	22 859	-	106 319
Всего активов	33 346 139	2 308 879	16 143 213	1 147 467	52 945 698

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	1 748 512	9 118	3 375	-	1 761 005
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 716 427	4 817 335	14 632 270	462 784	27 628 816
Вклады физических лиц	16 529 481	1 520	1 341 949	-	17 872 950
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	15
Прочие обязательства	181 452	1 058 397	673 171	187 551	2 100 571
Всего обязательств	26 175 887	5 886 370	16 650 765	650 335	49 363 357
Чистая позиция	7 170 252	(3 577 491)	(507 552)	497 132	3 582 341
Влияние внебалансовой позиции	(3 200 060)	3 594 394	500 158	(467 358)	427 134
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 970 192	16 903	(7 394)	29 774	4 009 475

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата до вычета налога. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 806	(739)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 394	1 690

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Кредитный риск

Цель управления кредитным риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне,

определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций. Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам;
- Дирекцию по корпоративной безопасности;
- Операционную Дирекцию банковского бизнеса.

Дополнительно в процессе управления кредитным риском участвуют Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка, Правление Банка и Совет Директоров Банка. Кредитно-инвестиционный Комитет Банка принимает решение о размещении ресурсов/ установлении лимитов по объемам и срокам операций (сделок) в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка. Совет директоров Банка утверждает порядок управления рисками, в том числе кредитным риском, и осуществляет контроль за реализацией указанных порядков в рамках утверждения стратегии управления рисками и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками в соответствии с отнесенными Уставом Банка к компетенции Совета директоров полномочиями. Правление Банка и Единичный исполнительный орган Банка утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования факторов кредитного риска, обеспечивает выполнение указанных процедур и рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в разрабатываемые документы.

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов (эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;
- сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд); своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва (РВП и РВПС); сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

В рамках совершенствования внутренней нормативной базы Банка в течение 2018 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждена новая редакция Положения об организации управления кредитным риском;
- утверждена новая редакция Положения о РВПС Банка.

Основные положения стратегии в области управления кредитным риском:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

Краткое описание процедур управления кредитным риском:

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по

обращению взыскания на предмет залога.

Политика в области снижения кредитного риска: в целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности, а также положительной кредитной истории и соответствия контрагента целевым отраслевым сегментам и иным ограничениям, установленным Кредитной политикой Банка.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных (в Бюро кредитных историй, Федеральную службу судебных приставов, Федеральную миграционную службу), а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Банком определены условия, при удовлетворении которым решение по кредитной заявке физического лица принимается положительным, а именно, отсутствие отклонений от условий кредитования, наличие положительного заключения андеррайтера, положительного заключения управления экономической безопасности, установлены лимиты по сумме кредита, залог недвижимого имущества не предусмотрен. Решения о предоставлении кредитных продуктов по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования, не удовлетворяющих вышеописанным критериям, а также решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам рынка госзаказа, клиентам малого бизнеса, принимаются ответственными за принятие решения лицами, которым данные полномочия делегированы коллегиальным органом Банка. При этом обязательным условием принятия такого решения является отсутствие отклонений от стандартных требований к клиенту и/или структуре сделки, отсутствие признаков повышенного риска, наличие положительных заключений служб Банка, участвующих в процессе анализа сделки и отсутствие отклонений от стандартизированных процедур и правил.

По сделкам, имеющим отклонения от стандартных процедур и/или по сделкам, которые несут повышенный риск, решение принимается коллегиальными органами Банка.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков. Кроме того, с установленной периодичностью контролируются параметры, определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в части ограничения различных видов риска концентрации кредитного риска (одинаковые виды деятельности, предоставленного обеспечения заемщиков, оценка уровня риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (заемщиков).

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Методы оценки кредитного риска за отчетный период не изменялись.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются служба экономической безопасности Банка, а также специалисты залогового и юридического подразделений.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) на отчетные даты 2018 года и 2017 года:

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Н6	менее 25%	16,15%	20,54%
Н7	менее 800%	110,25%	320,12%
Н25	менее 20%	12,12%	10,3%

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по кредитному риску.

Ежедневно (по рабочим дням) и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка. Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, рассматриваются и утверждаются на заседании кредитно-инвестиционного комитета Банка на ежемесячной основе.

По состоянию на 1 января 2019 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	832 539	13 229	-	4 907 005	-	5 752 773
Финансовые активы по справедливой стоимости	35 988	-	-	-	-	35 988
Чистая ссудная задолженность	33 640 569	835 283	961 808	-	-	35 437 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 971 265	-	2 385 804	45 725	339 075	13 741 869
Всего по регионам	45 480 361	848 512	3 347 612	4 952 730	339 075	54 968 290

По состоянию на 1 января 2018 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	2 092 716	502	-	82 523	-	2 175 741
Финансовые активы по справедливой стоимости	7 827	2	-	-	569 073	576 902
Чистая ссудная задолженность	26 612 495	132 519	1 025 354	-	-	27 770 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 026 892	-	6 616 710	64 445	1 474 376	18 182 423
Всего по регионам	38 739 930	133 023	7 642 064	146 968	2 043 449	48 705 434

Информация о классификации активов по категориям качества ¹ и размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	5 807 389	35 920 120	349 865	42 077 374
Категория качества:				
I	4 754 849	32 730 688	92 361	37 577 898

¹ По данным формы отчетности №04090115

АО «БКС Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
II	1 008 004	1 124 875	4 900	2 137 779
III	-	1 495 898	-	1 495 898
IV	-	234 484	12 613	247 097
V	44 536	334 175	239 991	618 702
Резервы на возможные потери				
Расчетный резерв	(54 616)	(925 871)	(246 474)	(1 226 961)
Расчетный с учетом обеспечения	(54 616)	(449 456)	(246 474)	(750 546)
Фактически сформированный				
II	(10 080)	(23 362)	(49)	(33 491)
III	-	(91 395)	-	(91 395)
IV	-	(524)	(6 434)	(6 958)
V	(44 536)	(334 175)	(239 991)	(618 702)
Всего резерва на возможные потери	(54 616)	(449 456)	(246 474)	(750 546)
Всего активов за вычетом резервов на возможные потери	5 752 773	35 470 664	103 391	41 326 828

По состоянию на 1 января 2019 года активы I категории качества составляют 89,2% от общей суммы активов, несущих кредитный риск до вычета резервов под возможные потери. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о классификации активов по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на 1 января 2018 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	2 219 643	28 638 428	239 548	31 097 619
Категория качества:				
I	2 099 464	25 966 346	42 987	28 108 797
II	81 480	1 135 785	4 231	1 221 496
III	-	531 371	-	531 371
IV	-	269 651	4 360	274 011
V	38 699	735 275	187 970	961 944
Резервы на возможные потери				
Расчетный резерв	(39 514)	(1 102 337)	(190 539)	(1 332 390)
Расчетный с учетом обеспечения	(39 514)	(859 766)	(191 532)	(1 090 812)
Фактически сформированный				
II	(815)	(16 501)	(42)	(17 358)
III	-	(9 535)	-	(9 535)
IV	-	(98 596)	(2 227)	(100 823)
V	(38 699)	(735 134)	(189 263)	(963 096)
Всего	(39 514)	(859 766)	(191 532)	(1 090 812)
Всего за вычетом резервов на возможные потери	2 180 129	27 778 662	48 016	30 006 807

По состоянию на 1 января 2018 года активы I категории качества составляли 90,4% от общей суммы активов, несущих кредитный риск до вычета резервов под возможные потери.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в бухгалтерском балансе. Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года.

АО «БКС Банк»
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	29 756	-	29 756	(29 756)	-	(29 756)
Всего финансовых активов	30 763 939	-	30 763 939	(30 763 939)	-	(30 763 939)
Производные обязательства, предназначенные для торговли Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(357)	-	(357)	357	-	357
Всего финансовых обязательств	(4 991 322)	-	(4 991 322)	4 991 322	-	4 991 322
Всего финансовых обязательств	(4 991 679)	-	(4 991 679)	4 991 679	-	4 991 679

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	569 420	-	569 420	(569 420)	-	(569 420)
Всего финансовых активов	23 717 919	-	23 717 919	(23 717 919)	-	23 717 919
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(1 747 990)	-	(1 747 990)	1 747 990	-	(1 747 990)
Всего финансовых обязательств	(1 747 990)	-	(1 747 990)	1 747 990	-	(1 747 990)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	29 756	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 848	92	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	30 763 939	Средства в кредитных организациях	30 763 939	-	4.2
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(357)	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(441)	(84)	4.13
Сделки “РЕПО”	(4 991 322)	Средства кредитных организаций	(4 991 322)	-	4.9

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе, по состоянию на 1 января 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе	Балансовая стоимость в отчете о бухгалтерском балансе	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	569 420	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569 474	54	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	23 717 919	Средства в кредитных организациях	23 717 919	-	4.2
Производные обязательства, предназначенные для торговли	-	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(15)	(15)	4.13
Сделки “РЕПО”	(1 747 990)	Средства кредитных организаций	(1 747 990)	-	4.9

10.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление операционным риском
 Управление операционным риском в Банке осуществляет Департамент управления процессами и операционными рисками Дирекции по рискам (далее - ДУПОР).

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров и Правление Банка.

Основные положения стратегии в области управления операционным риском

- В Банке применяется метод качественной оценки операционного риска;
- В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка;
- ДУПОР организует сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска);
- В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка;
- В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов;
- По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий;
- Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

Информация об изменениях за отчетный 2018 год

В феврале 2018 года был обновлен План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка. Также были разработаны планы по изменению процесса управления операционным риском в связи с введением новых правил Банка России.

Состав и периодичность внутренней отчетности по операционному риску

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом отчетность предоставляется ежедневно Директору по Рискам, ежемесячно Правлению Банка, а также ежеквартально Совету Директоров Банка. Также согласно Политике управления операционным риском Отчёт по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка. Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами ежегодно.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (ОР):

	2015	2016	2017	Всего
Чистые процентные доходы	965 935	1 640 416	1 363 241	
Чистые непроцентные доходы	1 339 981	1 209 925	1 072 308	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	2 305 916	2 850 341	2 435 549	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	7 591 806
ОР =(0,15 x Доходы/3)	-	-	-	379 590

По состоянию на 1 января 2019 года размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет 379 590 тыс. руб.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Процедуры управления риском ликвидности учитывают следующие факторы его возникновения:

- риск структурной ликвидности, возникающий в результате несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или ограниченного доступа на рынок;
- риск концентрации крупных вкладчиков, то есть вероятность потерь в случае одновременного требования возврата депозитов и/или вкладов несколькими крупными вкладчиками;
- риск оперативной ликвидности (невозможность для Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств);
- риск фондирования (неблагоприятные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности Банка осуществляется на трех уровнях («линиях защиты»):

- Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (ответственное подразделение - Казначейство)
- Управление рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности) (ответственное подразделение – Дирекция по рискам)
- Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего аудита (ответственное подразделение – Департамент внутреннего контроля).

Дополнительно в процессе управления риском ликвидности участвуют Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП), Правление Банка и Совет Директоров Банка. КУАП утверждает методы оценки риска ликвидности, устанавливает внутренние риск-метрики ликвидности и лимиты на них, устанавливает ставки размещения, привлечения и фондирования, выполняет прочие функции. Совет Директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка, рассматривает результаты стресс-тестирования, осуществляет прочие функции, связанные с управлением рисками. Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выполняет иные функции.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе анализа баланса Банка и внебалансовых требований и обязательств. Для оценки состояния ликвидности учитываются фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

В процессе управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу: в течение операционного дня – мгновенная ликвидность, до 1 месяца - текущая ликвидность, от 1 месяца - долгосрочная ликвидность.

Мгновенная ликвидность

Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операциях, способных повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкнот на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность

В целях всесторонней и оперативной количественной оценки риска ликвидности Банк осуществляет расчет, анализ и контроль как обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), так и внутренних риск-метрик: буфера ликвидности, кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии.

Обязательные риск-метрики ликвидности

Обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 Банк включает в расчет показатели Овм*, Овт* и О* в соответствии с п.3.6 Инструкции 180-И. Банк отслеживает соответствие обязательных нормативов требованиям нормативных документов Банка России в рамках подготовки ежедневного отчета в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении риска ликвидности, установленный Стратегией управления рисками и капиталом, включает в себя требования в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Н2	более 15%	137,8%	58,7%
Н3	более 50%	288,6%	195,3%
Н4	менее 120%	4,8%	3,2%

Внутренние риск-метрики ликвидности

При расчете внутренних риск-метрик и установлении лимитов на них Банк анализирует ликвидность активов, стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также оценивает доступность привлечений с финансовых рынков в зависимости от сценария. При оценке стабильности пассивов учитываются поведенческие характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов. Дирекция по рискам на ежемесячной основе информирует КУАП о значениях рассчитанного буфера ликвидности и кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии.

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах, нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования), ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток средств крупных (топ-10) вкладчиков, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам).

Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета буфера ликвидности и оттоков денежных средств, предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени.

Согласно ежемесячному отчету, предоставленному на КУАП в декабре 2018 года, стрессовый буфер ликвидности имел значительный запас над объемом стрессовых кумулятивных оттоков денежных средств, что свидетельствует о способности Банка полностью выполнить обязательства перед своими кредиторами и вкладчиками в случае наступления событий кризисного характера, описанных выше.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	5 006 734	2 574 500	-	-	-	7 581 234
Средства клиентов – физических лиц	12 863 784	6 474 720	7 023 286	601 760	-	26 963 550
Средства клиентов – юридических лиц	16 625 598	243 498	1 367 368	12 767	-	18 249 231
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	441	-	-	-	-	441
Субординированный займ	-	44 537	268 080	984 103	3 473 530	4 770 251
Прочие обязательства	1 529 365	435 458	52 905	1 777	-	2 019 505
Обязательства по операционной аренде	2 031	6 965	2 148	7 779	-	18 923
Производные финансовые активы						
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- поступления	543 952	-	-	-	-	543 952
- выбытия	(518 602)	-	-	-	-	(518 602)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	151 027	-	-	-	-	151 027
- выбытия	(150 499)	-	-	-	-	(150 499)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	36 053 831	9 779 678	8 713 787	1 608 186	3 473 530	59 629 013
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	1 103 080	-	-	-	-	1 103 080

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2018 года.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	1 764 022	-	-	-	-	1 764 022
Средства клиентов физических лиц	10 347 613	5 188 373	1 761 061	789 525	-	18 086 572
Средства клиентов юридических лиц	24 339 127	410 820	-	18 612	-	24 768 559
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	15
Субординированный займ	-	36 927	222 274	1 075 151	2 880 010	4 214 362
Прочие обязательства	2 215 069	154 496	9 905	6 013	-	2 385 483
Обязательства по операционной аренде	2 158	8 773	2 961	7 781	-	21 673
Производные финансовые активы						
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- поступления	82 357 413	-	-	-	-	82 357 413
- выбытия	(81 912 681)	-	-	-	-	(81 912 681)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	578	-	-	-	-	578
- выбытия	(581)	-	-	-	-	(581)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	39 112 733	5 799 389	1 996 201	1 897 082	2 880 010	51 685 415
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	858 292	-	-	-	-	858 292

Разрыв ликвидности

Банк также рассчитывает и анализирует разрыв ликвидности – отчет, содержащий информацию о контрактных

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимся до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности.

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	5 320 655	-	-	-	-	5 320 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	512 411	512 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	29 848	-	-	-	6 140	35 988
Средства в других банках	5 752 773	-	-	-	-	5 752 773
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 936 097	-	-	-	-	9 936 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	3 805 772	-	-	-	-	3 805 772
Прочие активы	127 597	-	-	-	-	127 597
Всего финансовых активов	57 249 248	1 295 661	73 767	1 791 637	518 640	60 928 953
Обязательства						
Средства банков	5 006 734	2 500 000	-	-	-	7 506 734
Средства клиентов	29 481 771	6 594 864	8 052 664	581 151	-	44 710 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	-	-	441
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	3 473 530	3 473 530
Прочие обязательства	1 529 365	435 458	52 905	1 777	-	2 019 505

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	1 103 080	-	-	-	-	1 103 080
Всего обязательств	37 121 391	9 530 322	8 105 569	582 928	3 473 530	58 813 740
Чистый разрыв ликвидности	20 127 857	(8 234 661)	(8 031 802)	1 208 709	(2 954 890)	2 115 213
Совокупный разрыв на 1 января 2019 года	20 127 857	11 893 196	3 861 394	5 070 103	2 115 213	2 115 213

Финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

Срочные депозиты физических лиц отражены в соответствии со сроками по договору. При этом следует принимать во внимание, что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе договорных ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	3 629 151	-	-	-	-	3 629 151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	504 794	504 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	569 474	-	-	-	7 428	576 902
Средства в других банках	2 175 741	-	-	-	-	2 175 741
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	25 943 351	635 037	20 959	1 170 794	227	27 770 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 194 574	-	-	-	-	17 194 574

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	987 849	-	-	-	-	987 849
Прочие активы	61 425	-	-	-	-	61 425
Всего финансовых активов	50 561 565	635 037	20 959	1 170 794	512 449	52 900 804
Обязательства						
Средства банков	1 761 005	-	-	-	-	1 761 005
Средства клиентов	34 679 666	5 501 737	1 691 916	748 437	-	42 621 756
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	15
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	2 880 010	2 880 010
Прочие обязательства	2 215 069	154 496	9 905	6 013	-	2 385 483
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	858 292	-	-	-	-	858 292
Всего обязательств	39 514 047	5 656 233	1 701 821	754 450	2 880 010	50 506 561
Чистый разрыв ликвидности	11 047 518	(5 021 196)	(1 680 862)	416 344	(2 367 561)	2 394 243
Совокупный разрыв на 1 января 2018 года	11 047 518	6 026 322	4 345 460	4 761 804	2 394 243	2 394 243

Стресс-тестирование риска ликвидности

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также подтверждения того, что текущее состояние ликвидности соответствует приемлемому уровню риска ликвидности Банк не реже 1 раза в год производит оценку потенциального воздействия на ликвидность Банка негативных сценариев изменений объема и сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Банка в рамках процесса общепанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности является расчет стрессовых обязательных нормативов ликвидности Банка.

Банк обеспечивает проведение прямого и обратного стресс-тестирования риска ликвидности. Результаты прямого стресс-тестирования риска ликвидности показывают изменение обязательных нормативов ликвидности Банка вследствие реализации рассматриваемых стресс-сценариев. Результаты обратного стресс-тестирования риска ликвидности показывают критический объем оттоков средств кредиторов Банка, вследствие которого происходит нарушение обязательных нормативов ликвидности, а также достижение сигнальных значений показателей риск-аппетита.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка и КУАП в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

11 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.

• подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В течение 2018 года в отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	6 140	29 848	35 988
- <i>Акции</i>	6 140	-	6 140
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	29 848	29 848
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 741 869	-	13 741 869
- <i>Еврооблигации</i>	6 630 862	-	6 630 862
- <i>Облигации</i>	7 111 007	-	7 111 007
Всего активов	13 748 009	29 848	13 777 857
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	441	441
Всего финансовых обязательств	-	441	441

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	7 428	569 474	576 902
- <i>Акции</i>	7 428	-	7 428
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	569 474	569 474
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	18 182 423	-	18 182 423
- <i>Еврооблигации</i>	15 140 420	-	15 140 420
- <i>Облигации</i>	2 644 851	-	2 644 851
- <i>Акции</i>	397 152	-	397 152
Всего активов	18 189 851	569 474	18 759 325
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15	15
Всего финансовых обязательств	-	15	15

По состоянию на 1 января 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

12 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительными органами, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка, являются:

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция органов управления определяется Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка Внутренний контроль осуществляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Директор Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-контроля
- Дирекция по рискам;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- создание комитетов по различным вопросам контроля деятельности Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- назначение и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего аудита;
- утверждение «Положения о внутреннем контроле АО «БКС Банк», принятие документов по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка.

В полномочия Правления Банка входит:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Директора Филиала входит:

- распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Управления внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

- осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;
- обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Управление внутреннего аудита Банка и Департамент комплаенс-контроля.

Управление внутреннего аудита осуществляет функции службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе, работники Управления внутреннего аудита являются штатными работниками Банка, численный состав Управления внутреннего аудита соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Управление внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров. Управление внутреннего аудита Банка подлежит

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Структура, статус Управления внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируются «Положением об Управлении внутреннего аудита АО «БКС Банк», утверждаемым Советом директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Управления внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций.

Основными функциями Управления внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности подразделений, выполняющих функции службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Структура, статус Департамента комплаенс-контроля в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируются Положением о Департаменте комплаенс-контроля, утверждаемом Председателем Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс-контроля назначается Председателем Правления Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента комплаенс-контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Дирекция по рискам осуществляет разработку системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), обеспечивает управление рисками в Банке.

В обязанности руководителя Дирекции по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Дирекция по рискам не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Дирекции по рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и организации системы внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита (Управлению внутреннего аудита), службе внутреннего контроля (Департаменту комплаенс-контроля) и Службе управления рисками (Дирекции по рискам). Организованная система внутреннего контроля, в т.ч. система управления рисками, соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

13 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». ООО «Компания БКС» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав ключевого управленческого персонала входят 9 человек, ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета Директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2018 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	496	819 999	50 268	870 763
% ставка, рубли	0,1%	11,0%	8%-19,9%	
Резерв на возможные потери по ссудам	(5)	(64 211)	(10 303)	(74 519)
Обратное РЕПО	-	24 654 831	-	24 654 831
% ставка, рубли	-	7,70%-8,00%	-	
Прочие активы	-	9 598	237	9 835

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Средства клиентов, кроме субординированного займа	4 093 832	11 048 159 ²	48 432	15 190 423
<i>% ставка, рубли</i>	<i>7,60%</i>	<i>0,00%-1,50%</i>	<i>0,01%-1,50%</i>	-
Субординированный займ	-	3 473 530	-	3 473 530
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>9,0%</i>	-	-
Срочные депозиты	-	523 505	42 747	566 252
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>3,00%-9,00%</i>	<i>0,01%-6,60%</i>	-
Прямое РЕПО	-	4 991 322	-	4 991 322
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>6,55-7,10%</i>	-	-
Предоставленные гарантии	-	14 868	-	14 868
Прочие обязательства	21 619	1 549 759	9	1 571 387
2018 год	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 303	556 362	2 450	563 115
Процентные расходы	(291 539)	(377 749)	(2 782)	(672 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	400	1 498 473	4 132	1 503 005
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(8 889)	99 154	-	90 265
Комиссионные доходы	57 871	262 015	17	319 903
Комиссионные расходы	(147 564)	107	(333)	(147 790)
Чистые доходы (расходы) по резервам	206	432 963	(10 549)	422 620
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(30 161)	(19 493)	(41 521)	(91 175)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2018 год составили 41 328 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 2018 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2018 года банк приобрел ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у материнской организации на сумму 1 418 041 тыс. руб. и продал на сумму 3 887 585 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 50 178 254 тыс. руб. и продал на сумму 52 998 038 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2018 года	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	10 682	634	-	501 324
<i>% ставка, рубли</i>	<i>1,5%</i>	<i>24,5-26,0%</i>	-	-
Резерв под возможные потери по ссудам	(213)	(32)	-	(245)
Обратное РЕПО	-	23 930 012	-	23 440 004
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>4,10-6,10%</i>	-	-
Резерв под возможные потери по сделкам обратного РЕПО	-	490 008	-	490 008

² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 630 102 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прочие активы	57	2 200	-	2 257
Средства клиентов, кроме субординированного займа	11 514 602	10 656 811	47 981	22 219 394
% ставка	7,72%	-	-	-
Субординированный займ	-	2 972 170	-	2 972 170
% ставка, доллары США	-	9,0%	-	-
Срочные депозиты	-	117 316	25 484	142 800
% ставка	-	6,6%	4,9%	-
Прямое РЕПО	-	1 747 990	-	1 747 990
% ставка	-	3,8%	-	-
Предоставленные гарантии	-	220 000	-	220 000
Прочие обязательства	2 742	2 101 262	33	2 104 037

2017 год

	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	8 624	512 687	22	521 333
Процентные расходы	(955 933)	(129 377)	(1 567)	(1 086 877)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(128)	(131 523)	2 218	(129 433)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(371)	109 701	-	109 330
Комиссионные доходы	51 534	88 629	57	140 220
Комиссионные расходы	(337 366)	224	(65)	(337 207)
Чистые доходы (расходы) по резервам	(8)	(9 903)	-	(9 911)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда)	(16 320)	(15 341)	(29 622)	(61 283)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2017 год составили 29 600 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 2017 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

В течение 2017 года банк приобрел ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у материнской организации на сумму 510 170 тыс., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 79 084 886 тыс. руб. и продал на сумму 66 911 278 тыс. руб.