



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся
31 декабря 2018 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в капитале	13
1. Введение.....	14
2. Принципы составления финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики.....	18
4. Анализ финансовых рисков.....	38
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	42
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	45
7. Финансовые активы, предназначенные для торговли	47
8. Средства в банках и других финансовых институтах	47
9. Кредиты, выданные клиентам.....	48
10. Инвестиционные финансовые активы.....	54
11. Основные средства	56
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	57
13. Прочие активы	57
14. Средства банков и других финансовых институтов	59
15. Средства клиентов.....	59
16. Прочие обязательства	60
17. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	60
18. Процентные доходы и расходы	61
19. Чистый (убыток) прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	61
21. Комиссионные доходы и расходы.....	62
22. Административные и прочие операционные расходы.....	62
23. Налог на прибыль.....	63
24. Дивиденды.....	64
25. Управление капиталом.....	64
26. Условные обязательства.....	66
27. Операционная аренда.....	68
28. Производные финансовые инструменты	69
29. Управление финансовыми рисками	70
29.1. Информация о целях и политике управления рисками	70
29.2. Рыночный риск.....	72
29.3. Кредитный риск.....	78
29.4. Риск ликвидности.....	84
30. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	90
31. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	92
32. Операции со связанными сторонами.....	96



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту 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, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО «БКС Банк».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1055400000369.
г. Москва, 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 11603053203.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 12 апреля 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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 подчинена и подотчетна 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 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 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 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

30 апреля 2019 года

АО «БКС Банк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	1 января 2017 года (пересмотренные данные)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	12 544 060	8 125 276	13 551 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России		512 411	504 794	662 217
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7, 28	80 906	576 902	418 493
Финансовые активы, предназначенные для торговли (обремененные)		-	-	5 671
Средства в банках и других финансовых институтах	8	30 783 149	23 658 081	38 090 412
Кредиты, выданные клиентам	9	3 545 935	2 551 485	2 385 774
Инвестиционные финансовые активы	10	9 936 097	17 194 574	7 578 497
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	10	3 805 772	987 849	-
Основные средства и нематериальные активы	11	293 068	151 528	119 222
Инвестиционное имущество		-	-	7 359
Текущие требования по налогу на прибыль		36 212	500	8 127
Прочие активы	13	229 701	171 970	121 783
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	75 441	42 415	-
Всего активов		61 842 752	53 965 374	62 949 336
Обязательства				
Средства банков и других финансовых институтов	14	7 617 241	1 761 675	535 313
Средства клиентов	15	48 592 030	45 777 839	44 003 667
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	28	77 231	15	64
Прочие обязательства	16	1 638 316	2 182 613	14 528 121
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 925	2 790	-
Отложенные налоговые обязательства	23	84 935	204 140	217 831
Всего обязательств		58 013 678	49 929 072	59 284 996
Капитал				
Акционерный капитал	17	1 558 500	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	17	60 200	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль	25	2 349 447	2 402 301	2 032 763
Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	25	(139 073)	15 301	12 877
Всего капитала		3 829 074	4 036 302	3 664 340
Всего обязательств и капитала		61 842 752	53 965 374	62 949 336

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

30 апреля 2019 г.

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

30 апреля 2019 г.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



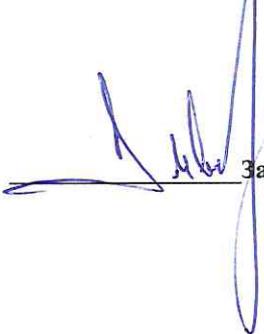
АО «БКС Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2018 год	2017 год (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	2 749 490	3 407 177
Процентные расходы	18	(1 472 208)	(2 043 006)
Чистый процентный доход	18	1 277 282	1 364 171
Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам	6,8,9,10	5 405	170 016
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		1 282 687	1 534 187
Чистый (убыток) прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(363 095)	98 907
Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 298)	1 757
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	20	1 541 033	(482 172)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты	20	(1 034 225)	591 776
Доходы по дивидендам		345	173
Комиссионные доходы	21	643 019	411 055
Комиссионные расходы	21	(429 280)	(551 935)
Изменение прочих резервов	13, 16	(13 115)	(6 912)
Прочие операционные доходы		151 694	23 429
Операционные доходы		1 777 765	1 620 265
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 659 330)	(1 188 547)
Прибыль до налогообложения		118 435	431 718
Расход по налогу на прибыль	23	(3 825)	(62 180)
Чистая прибыль за год		114 610	369 538

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	2018 год	2017 год (пересмотренные данные)
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Изменение справедливой стоимости		(715 048)	(7 223)
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		447 398	10 253
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		53 530	(606)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(214 120)	2 424
Общий совокупный (убыток) доход за год		(99 510)	371 962


 Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко
 30 апреля 2019 г.




 Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 30 апреля 2019 г.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечание	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 641 667	3 365 016
Проценты уплаченные		(1 230 394)	(1 921 699)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 112 947	(633 202)
Комиссии полученные		643 019	411 055
Комиссии уплаченные		(429 280)	(551 935)
Прочие операционные доходы		32 579	23 429
Уплаченные операционные расходы		(1 474 466)	(1 106 006)
Уплаченный налог на прибыль		(131 905)	(68 850)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 164 167	(482 192)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(7 617)	157 423
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках и других финансовых институтах		(7 125 068)	14 639 951
Чистый (прирост) по кредитам, выданным клиентам		(979 336)	(571 031)
Чистый (прирост) по прочим активам		(175 647)	(93 223)
Чистый прирост по средствам банков и других финансовых институтов		5 740 274	1 226 362
Чистое (снижение) прирост по средствам клиентов		(1 666 575)	2 401 330
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(852 289)	(11 552 739)
Чистые денежные средства (использованные в), полученные от операционной деятельности		(2 902 091)	5 725 881
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи инвестиционных финансовых активов		64 040 102	70 078 750
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(58 328 410)	(81 071 212)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(105 841)	(51 971)
Выручка от реализации имущества		7 096	-
Дивиденды полученные		345	173
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		5 613 292	(11 044 260)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	24	(99 541)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(99 541)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 812 968	(108 126)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
 Отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Приме- чание	2018 год	2017 год
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		4 424 628	(5 426 505)
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	6	8 163 975	13 551 781
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	6	12 588 603	8 163 975



Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко

30 апреля 2019 г.




Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков

30 апреля 2019 г.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года (пересмотренные данные)	1 558 500	60 200	12 877	2 032 763	3 664 340
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	369 538	369 538
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(7 223)	-	(7 223)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	10 253	-	10 253
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(606)	-	(606)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 558 500	60 200	15 301	2 402 301	4 036 302
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	1 558 500	60 200	15 301	2 402 301	4 036 302
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 5)	-	-	59 746	(67 923)	(8 177)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 558 500	60 200	75 047	2 334 378	4 028 125
Общий совокупный убыток:	-	-	(214 120)	114 610	(99 510)
Прибыль за год	-	-	-	114 610	114 610
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(715 048)	-	(715 048)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	447 398	-	447 398
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	53 530	-	53 530
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(99 541)	(99 541)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 558 500	60 200	(139 073)	2 349 447	3 829 074

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

30 апреля 2019 г.



Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

30 апреля 2019 г.

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

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 ноября 2018 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 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.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов (далее - ССВ) 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 февраля 2005 года). ССВ 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса.

Акционеры

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

Акционер	31 декабря 2018 года (%)	31 декабря 2017 года (%)
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк не имеет дочерних организаций.

Данная 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.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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 в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Прилагаемая финансовая отчетность 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. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением следующих статей: инвестиционное имущество, финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Иностранные валюты, в частности, доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	69,4706	57,6002	60,6569
Евро	79,4605	68,8668	63,8111

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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 Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4.
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение дефолта, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов, определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - обесценение финансовых инструментов – Примечание 3.
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 30.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 7);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 6).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевым инструментам.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

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

- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике, связанных с применением Банком МСФО (IFRS), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения в течение одного дня, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, 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, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена далее.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
 - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
 - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
 - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
 - Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.
- Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

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 она изменила 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 ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным 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. 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.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Обесценение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств 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 потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств 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 потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств 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 потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, 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. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств 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.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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 потоков денежных средств 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 потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств 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.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств 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.

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

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не

оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по

существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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 потоков денежных средств 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.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Кроме того, розничные кредиты, просроченные на 90 дней или более, считаются обесцененными.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот», иностранную валюту.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

В составе финансовых активов, предназначенных для торговли, имеются валютные производные финансовые институты, финансовый результат по которым отражен в составе чистой прибыли по операциям с иностранной валютой (Примечание 7).

Встроенные производные инструменты

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы

они содержались в отдельном договоре; и

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции. Отделимые встроенные производные инструменты представлены в отчете о финансовом положении отдельно от основного договора.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции. Отделимые встроенные производные инструменты представлены в отчете о финансовом положении отдельно от основного договора.

Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные финансовые активы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает:

- долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию (они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии отражаются в учете как имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает в себя инвестиционные ценные бумаги и приобретенные у третьих лиц права требования, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени. Данные финансовые активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних «независимых» источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется в категорию предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Наилучшим способом определения справедливой стоимости инструмента является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней сделки на покупку, если сделки по этим инструментам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими финансовыми активами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Дивиденды, полученные, отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

Депозиты и субординированные обязательства

Депозиты и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка, или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. 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

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 15 месяцев до 45 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы»;
- Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представлена в составе статьи «Финансовые активы, предназначенные для торговли».
- Статья «Кредиты и дебиторская задолженность» представлена в составе статьи «Кредиты, выданные клиентам»
- Статья «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» представлена в составе статьи «Финансовые обязательства, предназначенные для торговли»

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Статья «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» представлена в составе статьи «Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам».

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые

стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в периоде первоначального применения.

• **МСФО (IFRS) 16**

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, 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. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 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.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 18 923 тыс. руб., которые Банк планирует признать как дополнительные обязательства по аренде.

Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Группа планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

• **Прочие стандарты**

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

Исправление ошибки

При оценке резервов под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 Банк не учитывал справедливую стоимость обеспечения, в связи с чем сумма резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была завышена. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк тщательно проанализировал подходы к оценке обеспечения и выявил ошибку. Ошибка была исправлена путем пересчета соответствующих статей финансовой отчетности за предыдущие периоды следующим образом:

Отчет о финансовом положении	Примечание	31 декабря 2017 (до пересмотра)	Корректировка	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные клиентам	9	1 806 984	744 501	2 551 485
Отложенное налоговое обязательство		55 239	148 901	204 140
Нераспределенная прибыль		1 806 701	595 600	2 402 301

Отчет о финансовом положении	Примечание	1 января 2017 (до пересмотра)	Корректировка	1 января 2017 (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные клиентам	9	1 610 466	775 308	2 385 774
Отложенное налоговое обязательство		62 769	155 062	217 831
Нераспределенная прибыль		1 412 517	620 246	2 032 763

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Примечание	2017 год (до пересмотра)	Корректировка	2017 год (пересмотренные данные)
Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам	9	200 823	(30 807)	170 016
Расход по налогу на прибыль		(68 341)	6 161	(62 180)
Прибыль за год		394 184	(24 646)	369 538

В 2018 году Банк исправил порядок представления денежных потоков по инвестиционным финансовым активам в отчете о движении денежных средств за 2017 год. Чистое движение денежных средств по инвестиционным финансовым активам было исправлено и представлено на основе валовых сумм выручки от продажи и затрат на приобретение этих ценных бумаг.

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

Отчет о движении денежных средств	2017 (до пересмотра)	Корректировка	2017 (пересмотренные данные)
Выручка от продажи (приобретение) инвестиционных ценных бумаг	(10 992 462)	10 992 462	-
Выручка от продажи инвестиционных ценных бумаг	-	70 078 750	70 078 750
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(81 071 212)	(81 071 212)

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные в отчете о финансовом положении были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году для лучшего раскрытия информации о характере активов. Порядок представления данных на 31 декабря 2017 и 1 января 2017 года пересмотрен: остатки денежных средств в Банке НКЦ (АО) и размещенный в банке-резиденте РФ депозит перенесены из статьи «Средства в банках и других финансовых институтах» в статью «Денежные средства и их эквиваленты», требования по незавершенным расчетам перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Денежные средства и их эквиваленты». Влияние данных реклассификаций на суммы, представленные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года, отражено в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	Примечание	31 декабря 2017 (до пересмотра)	Корректировка	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	9	5 805 707	2 319 569	8 125 276
Средства в банках и других финансовых институтах		25 935 920	(2 277 839)	23 658 081
Прочие активы		213 700	(41 730)	171 970

Отчет о финансовом положении	Примечание	1 января 2017 (до пересмотра)	Корректировка	1 января 2017 (пересмотренные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	9	8 492 512	5 059 269	13 551 781
Средства в банках и других финансовых институтах		43 149 681	(5 059 269)	38 090 412

Соответствующая реклассификация данных была проведена в отчете о движении денежных средств за 2017 год:

Отчет о движении денежных средств	Примечание	2017 год (до пересмотра)	Корректировка	2017 год (пересмотренные данные)
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках	9	17 421 381	(2 781 430)	14 639 951
Чистое снижение по прочим активам		(134 953)	41 730	(93 223)
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года		8 531 211	5 059 269	13 590 480
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года		5 844 406	2 319 569	8 163 975

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества 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 при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает 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 определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет 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, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает 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 – | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о |
|--|---|

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<p>например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 	<p>статусе просроченной задолженности</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует 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.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП, индекс розничных продаж и цен на нефть.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска 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 может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают 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 считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по операциям с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг свыше 7 дней. 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 осуществляет 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 обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий 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.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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 (см. Примечание 3 имеет место событие дефолта. 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.

Определение понятия «дефолт»

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 мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Центральный Банк Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению репрезентативных сценариев.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями 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 ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	12 544 060	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Инвестиционные финансовые активы	13 741 869	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Кредиты, выданные клиентам (корпоративные)	3 519 888	Статистика дефолтов Standard & Poor's / Внутренняя PD-модель

Оценочный резерв под убытки

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов представлены далее в Примечаниях 9,10 и 25.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года.

Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	Кредиты и дебиторская задолженность	8 125 276	8 125 226
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	576 902
Средства в банках и других финансовых институтах	8	Кредиты и дебиторская задолженность	23 658 081	23 657 807

АО «БКС Банк»

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

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты, выданные клиентам	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 551 485	2 586 616
Инвестиционные финансовые активы - долговые	10	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 194 574	17 194 574
Инвестиционные финансовые активы – долговые (обремененные)	10	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	987 849	987 849
Прочие финансовые активы	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 892	5 865
Всего финансовых активов				53 145 059	53 134 839

Финансовые обязательства

Средства банков и других финансовых институтов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 761 675	1 761 675
Средства клиентов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	45 777 839	45 777 839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	15
Прочие финансовые обязательства	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 100 571	2 100 571
Всего финансовых обязательств				49 640 100	49 640 100

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	8 125 276			
Изменение основы оценки		-	(50)	
Исходящий остаток				8 125 226
Средства в банках и других финансовых институтах:				
Входящий остаток	23 658 081			
Изменение основы оценки		-	(274)	
Исходящий остаток				23 657 807
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	2 551 485			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		
Изменение основы оценки			35 130	
Исходящий остаток				2 586 616
Прочие финансовые активы	50 892	-	(45 027)	5 865
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	34 385 735	-	(10 221)	34 375 514
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
<i>Категория оценки по справедливой стоимости</i>				

АО «БКС Банк»

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

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		17 194 574	-	
Исходящий остаток		17 194 574		17 194 574
Инвестиционные финансовые активы (обремененные):				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		987 849	-	
Исходящий остаток		987 849		987 849
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18 182 423	-	18 182 423
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	-	-	576 902
Исходящий остаток				576 902
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	-	-	576 902

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

**Эффект от перехода на МСФО
(IFRS) 9 по состоянию на
1 января 2018 года**

Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	15 301
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 746
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	75 047
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 402 301
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(67 923)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2 334 378

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

АО «БКС Банк»

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

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(190 908)	-	(10 221)	(201 129)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(190 908)	-	(10 221)	(201 129)
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(74 682)	(74 682)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(74 682)	(74 682)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Наличные средства	3 821 251	3 237 621
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 499 404	391 530
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	1 348 343	3 730 934
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	831 452	603 487
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 916 883	83 217
Межбанковский депозит	100 740	75 456
Расчеты по переводам	31 601	19 995
Расчеты по пластиковым картам	38 929	21 735
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 588 603	8 163 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 543)	(38 699)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 544 060	8 125 276

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях. Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

АО «БКС Банк»

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Касса	3 821 251	3 237 621
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	1 499 404	391 530
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	3 929 094	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	83 217
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 262 569	3 743 067
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	31 749	669 841
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 536	38 699
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	7 267 948	4 534 824
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 588 603	8 163 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 543)	(38 699)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 544 060	8 125 276

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's, RAEX и Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 44 536 тыс. руб., относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы не создавались в связи с высокой вероятностью возврата денежных средств по мнению руководства Банка, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

По состоянию на 31 декабря 2018 года географически в структуре денежных средств (статьи «Наличные средства» и «Остатки по счетам в Банке России») 81,5% составляют денежные средства Московского филиала Банка (на 31 декабря 2017 года: 34,8%).

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 год			2017 год
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января			(38 699)	(40 113)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	(50)	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(50)	(38 699)	(38 749)	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	43	(5 837)	(5 794)	1 414
Остаток на 31 декабря	(7)	(44 536)	(44 543)	(38 699)

7. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Акции	6 140	7 428
Производные финансовые инструменты	74 766	569 474
Всего финансовые активы, предназначенные для торговли	80 906	576 902

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года финансовые активы, предназначенные для торговли, представляют собой долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Прочие финансовые активы представляют собой производные финансовые инструменты (ПФИ) и переоценку требований и обязательств по поставке финансовых активов. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые активы, предназначенные для торговли, являются текущими, просроченных финансовых активов, предназначенных для торговли, нет.

8. Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	30 783 149	23 653 693
Кредиты коммерческим банкам	-	4 388
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 783 149	23 658 081
Ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 783 149	23 658 081

Средства в банках и других финансовых институтах, имеющиеся на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам обратного РЕПО с НКЦ и размещенные средства в других банках-резидентах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составили 30 783 149 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 23 658 081 тыс. руб.), в среднем средства были размещены сроком до 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 30 783 149 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 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 инвестиционных финансовых активов Банка на сумму 3 805 772 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 23 653 693 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 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 инвестиционных финансовых активов Банка на сумму 987 849 тыс. руб. на срок до 30 дней.

Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного периода не допускалось. Пересмотренных (реструктурированных) остатков нет.

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

Анализ кредитного качества

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 783 149	23 653 693
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	4 388
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 783 149	23 658 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 783 149	23 658 081

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poore's, Moody's и Fitch.

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода средствам в банках и других финансовых институтах.

	Стадия 1	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах		
Остаток на 31 декабря 2017		-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(274)	(274)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	274	274
Остаток на 31 декабря 2018	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы под средства в банках и других финансовых институтах не создавались.

9. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Корпоративные клиенты	3 432 279	1 996 852
Розничные клиенты	314 663	216 834
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	490 008
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 746 942	2 703 694
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(201 007)	(152 209)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 545 935	2 551 485

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

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по типам кредитов. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 4.

	2018 год			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2018 года				(152 209)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				35 130
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 397)	(386)	(113 296)	(117 079)
Перевод в Стадию 1	(422)	22	400	-
Перевод в Стадию 2	611	(1 426)	815	-
Перевод в Стадию 3	4	122	(126)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 839	(9 125)	(25 953)	(33 240)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(12 167)	-	-	(12 167)
Списания	-	-	6 825	6 825
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(45 346)	(45 346)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)

	2018 год			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января 2018 года				(97 743)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				18 155
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 150)	(16)	(76 422)	(79 588)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	608	(608)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 265	(9 753)	(4 728)	(12 216)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(12 023)	-	-	(12 023)

АО «БКС Банк»

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

2018 год

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(45 346)	(45 346)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)

2018 год

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</i>				
Остаток на 1 января 2018 года				(54 466)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				16 975
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(247)	(370)	(36 874)	(37 491)
Перевод в Стадию 1	(422)	22	400	-
Перевод в Стадию 2	3	(818)	815	-
Перевод в Стадию 3	4	122	(126)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(426)	(627)	(21 225)	(21 024)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(144)	-	-	(144)
Списания	-	-	6 825	6 825
Остаток на 31 декабря 2018 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)

Сравнительные данные за год, закончившихся 31 декабря 2017 года, представляют собой счет резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Итого
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам на 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	(66 642)	(60 799)	(127 441)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов, выданных клиентам	(31 101)	(6 503)	(37 604)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	12 836	12 836
Резерв под обесценение кредитов, выданным клиентам на 31 декабря 2017 года	(97 743)	(54 466)	(152 209)

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

	31 декабря 2018 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 191 335	-	-	1 191 335
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 540 127	115 974	-	1 656 101
С кредитным рейтингом CCC	70 370	233 436	-	303 806
С кредитным рейтингом D	-	-	281 037	281 037
	2 801 832	349 410	281 037	3 432 279
Оценочный резерв под убытки	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Балансовая стоимость	2 789 532	339 033	154 541	3 283 106

31 декабря 2017 года	
Кредиты, выданные клиентам- корпоративные клиенты	
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	885 105
С кредитным рейтингом от B+ до B-	651 523
С кредитным рейтингом CCC	256 436
С кредитным рейтингом D	203 788
	1 996 852
Оценочный резерв под убытки	(97 743)
Балансовая стоимость	1 899 109

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	2018 год			2017 год	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Непросроченные	2 777 417	347 778	-	3 125 195	1 793 064
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	187
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	257
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	855	855	-

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	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 182	280 182	203 344
	2 777 417	347 778	281 037	3 406 232	1 996 852
Оценочный резерв под убытки	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)	(97 743)
Балансовая стоимость	2 765 117	337 401	154 541	3 257 059	1 899 109
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</i>					
Непросроченные	257 055	2 119	1 096	260 270	175 629
Просроченные на срок менее 30 дней	-	966	33	999	3 151
Просроченные на срок 30-89 дней	-	338	123	461	1 523
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 551	1 551	1 674
Просроченные на срок 180- 360 дней	-	-	1 371	1 371	2 810
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	50 011	50 011	32 047
	257 055	3 423	54 185	314 663	216 834
Оценочный резерв под убытки	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)	(54 466)
Балансовая стоимость	255 823	3 006	4 000	262 829	162 368

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение 2018 года способствовали изменению оценочных резервов под убытки следующим образом.

	2018 год		
	Влияние: увеличение/(уменьшение)		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 1 827 679 тыс. руб.	(12 023)	-	-
Изменение по кредитам с валовой балансовой стоимостью на сумму 1 604 600 тыс. руб.	2 265	(9 573)	(4 728)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 248 775 тыс. руб.	(144)	-	-
Изменение по кредитам с валовой балансовой стоимостью на сумму 59 063 тыс. руб.	(426)	(627)	(21 225)
Изменение по кредитам с валовой балансовой стоимостью на сумму 1 604 600 тыс. руб.	-	-	(6 825)

АО «БКС Банк»

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

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2018 года, и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	281 037	(126 496)	154 541	154 541	154 541
Кредиты, выданные розничным клиентам	54 185	(50 185)	4 000	3 270	3 270
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	335 222	(176 681)	158 541	157 811	157 811

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2017 года, и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения		
				Недвижимость	Ценные бумаги	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 996 852	(97 743)	1 899 109	997 535	-	997 535
Обратное РЕПО с юридическими лицами	490 008	-	490 008	-	490 008	490 008
Кредиты, выданные розничным клиентам	216 834	(54 466)	162 368	8 173	-	8 173
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	2 703 694	(152 209)	2 551 485	1 005 708	490 008	1 495 716

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под убытки):

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 327 376	35,4	535 500	19,8
Строительство	692 190	18,5	35 877	1,3
Торговля	653 408	17,4	498 686	18,4
Недвижимость	442 974	11,8	500 100	18,5
Розничные кредиты	314 663	8,4	216 834	8,0
Прочие	161 888	4,3	29 240	1,1
Услуги	109 055	2,9	-	0,0
Финансовый сектор	45 388	1,2	537 602	19,9
Сельское хозяйство	-	0,0	349 855	12,9
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 746 942	100,0	2 703 694	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(201 007)		(152 209)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 545 935		2 551 485	

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 382 907 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 2 099 015 тыс.руб. или 56,0% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел трех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 344 070 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляла 1 338 555 тыс.руб. или 49,5% от общего объема кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк пересмотрел порядок представления данных по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года, данные в разрезе отраслей представлены по валовой балансовой стоимости (до вычета резервов).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

10. Инвестиционные финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Инвестиционные финансовые активы	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 под обесценение финансовых активов	-	(10)
Всего инвестиционные финансовые активы	9 936 097	17 194 574

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном периоде не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 4 625 924 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 11 972 920 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав инвестиционных финансовых активов, 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 внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные еврооблигации 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 внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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
Черная металлургия	214 757	3,9	149 943	0,9
Добыча алмазов	-	-	1 115 064	6,5
Недвижимость	-	-	429 566	2,5
Всего инвестиционные финансовые активы	5 519 008	100,0	17 193 477	100,0

Инвестиционные финансовые активы (обремененные)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года инвестиционные финансовые активы (обремененные), оцениваемые через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ОФЗ (облигации федерального займа)	2 239 663	-
Еврооблигации банков РФ	712 347	987 849
Еврооблигации РФ	480 551	-
Еврооблигации корпоративные	373 211	-
Всего инвестиционные финансовые активы (обремененные)	3 805 772	987 849

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные финансовые активы (обремененные), переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (обратное РЕПО), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2018 года 3 805 772 тыс. руб. (2017 год: 987 849 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные финансовые активы (обремененные) включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (обратное РЕПО), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2017 года 987 849 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

Банк осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупке 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» в данном Примечании 10. 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. Примечание 14).

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 Примечании 30.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года и долговых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

	31 декабря 2018 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	10 295 783	10 295 783
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 446 086	3 446 086
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	13 741 869	13 741 869
Оценочный резерв под убытки	(11 846)	(11 846)

	31 декабря 2017 года	
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-		2 944 485
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-		12 469 823
С кредитным рейтингом от B+ до B-		2 370 962
Балансовая стоимость – справедливая стоимость		17 785 270
Оценочный резерв под убытки		

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2018 года	(74 682)	(74 682)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	62 836	62 836
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(11 846)	(11 846)

11. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год и за 2017 год.

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого	Нематериаль- ные активы	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016	76 211	25 230	15 262	116 703	2 519	119 222
Первоначальная стоимость						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	134 507	28 513	276 823	2 519	279 342
Поступления	-	24 725	1 809	26 534	25 164	51 698
Выбытия	-	(4 401)	(638)	(5 039)	-	(5 039)
Остаток на конец года	113 803	154 831	29 684	298 318	27 683	326 001
Накопленная амортизация						

АО «БКС Банк»

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого	Нематериаль- ные активы	Всего
Остаток на начало года	(37 592)	(109 277)	(13 251)	(160 120)	-	(160 120)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(11 232)	(3 460)	(19 124)	(24)	(19 148)
Выбытие амортизации	-	4 370	425	4 795	-	4 795
Остаток на конец года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(174 449)	(24)	(174 473)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	71 779	38 692	13 398	123 869	27 659	151 528
Первоначальная стоимость						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	154 831	29 684	298 318	27 683	326 001
Поступления	-	22 469	1 984	24 453	187 927	212 380
Выбытия	-	(3 095)	(2 457)	(47 991)	(22 895)	(28 447)
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(42 439)	-	-	-	-	(42 439)
Остаток на 31 декабря 2018 года	71 364	174 205	29 211	274 780	192 715	467 495
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(174 449)	(24)	(174 473)
Амортизационные отчисления	(3 932)	(13 578)	(3 519)	(21 029)	(356)	(21 385)
Выбытие амортизации	-	2 570	1 401	21 431	-	3 971
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	17 460	-	-	-	-	17 460
Остаток на 31 декабря 2018 года	(28 496)	(127 147)	(18 404)	(174 047)	(380)	(174 427)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	42 868	47 058	10 807	100 733	192 335	293 068

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	42 415	-
Приход (выбытие) инвестиционного имущества	(1 813)	7 253
Убытки от обесценения	-	(5 440)
Поступление прочих активов	37 494	40 602
Переоценка	(27 633)	-
Поступление прочих активов (основные средства)	24 978	-
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	75 441	42 415

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, классифицируемые как предназначенные для продажи». В течение отчетного периода 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. Дополнительно в 2018 году переклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нежилое помещение по остаточной стоимости на сумму 24 978 тыс. руб. Проводятся мероприятия по подготовке данных активов к продаже.

13. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
--	-------------------------	-------------------------

АО «БКС Банк»

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	73 837	43 336
Требования по купонам по ценным бумагам	17 825	-
Расчеты по пластиковым картам	3 486	3 064
Предоплата за услуги	2 230	2 200
Прочие	504	2 292
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 882	50 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 531)	-
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 351	50 892
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	144 762	112 171
Материальные запасы	9 218	5 967
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 919	2 563
Расчеты по заработной плате	30 778	34
Прочие	403	343
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	187 080	121 078
Резерв под нефинансовые активы	(3 730)	-
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	183 350	121 078
Всего прочие активы, за вычетом резервов	229 701	171 970

Прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости. При расчете резерва под обесценение (ожидаемых кредитных убытков) под прочие активы применяется упрощенный подход.

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января				-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				(45 027)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	(660)	(44 367)	(45 027)
Перевод в стадию 3	-	660	(660)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6)	(3 835)	(2 663)	(6 504)
Остаток на 31 декабря	(6)	(3 835)	(47 690)	(51 531)

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы под прочие финансовые активы не создавались.

В таблице далее показаны сверка остатков резерва под прочие нефинансовые активы на начало и на конец 2018 года.

	2018 год
Прочие нефинансовые активы	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 730)
Остаток на конец периода	(3 730)

По состоянию на 31 декабря 2017 резервы под прочие нефинансовые активы не создавались.

14. Средства банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	4 993 829	1 748 660
Кредиты и депозиты банков	2 608 000	-
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	15 412	13 015
Всего средства банков и других финансовых институтов	7 617 241	1 761 675

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе данной статьи отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 608 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 7,3%, срок погашения наступает в течение 6 месяцев. Сумма привлеченных средств превышает 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2017 года аналогичные кредиты отсутствовали).

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 5 328 141 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 756 177 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

15. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные предприятия и общественные организации		
• Текущие счета	-	551
Прочие юридические лица		
• Текущие счета	16 354 319	24 271 700
• Депозиты срочные и до востребования	1 827 175	549 696
• Субординированный займ	3 584 683	2 972 170
• Средства на брокерских счетах	14 804	12 028
Физические лица		
• Текущие счета	11 017 759	8 493 778
• Депозиты срочные и до востребования	15 793 290	9 477 916
Всего средства клиентов	48 592 030	45 777 839

Средства физических лиц и юридических лиц, привлеченные в срочные вклады и депозиты, а также текущие счета и прочие привлеченные средства отражены по амортизированной стоимости.

В число государственных и общественных организаций входят счета коммерческих организаций, находящихся в государственной или федеральной собственности. По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки отсутствовали (на 31 декабря 2017 года: 551 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 3 584 683 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 972 170 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.

Существенная географическая концентрация: на 31 декабря 2018 года в составе статьи «Средства клиентов» 52,4% составляют средства клиентов Московского филиала Банка (на 31 декабря 2017 года: 39,1%).

АО «БКС Банк»

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

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 811 049	55,2	17 971 694	39,2
Финансовый сектор	20 277 039	41,7	26 702 298	58,3
Услуги	523 123	1,1	354 537	0,8
Торговля	325 751	0,7	212 988	0,5
Производство	208 894	0,4	81 904	0,2
Строительство	176 005	0,4	86 218	0,2
Страхование	111 237	0,2	177 075	0,4
Прочее	110 462	0,2	124 215	0,3
Транспорт	30 370	0,1	14 096	0,0
Недвижимость	18 100	0,0	52 814	0,1
Всего средства клиентов	48 592 030	100,0	45 777 839	100,0

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	1 417 921	2 100 571
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	9 385	-
Всего прочие финансовые обязательства	1 427 306	2 100 571
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	137 377	59 845
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 493	11 442
Расчеты с бюджетом по налогам	1 857	1 697
Прочее	51 283	9 058
Всего прочие нефинансовые обязательства	211 010	82 042
Всего прочие обязательства	1 638 316	2 182 613

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 года: 2 100 571 тыс. руб.).

17. Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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.

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.

18. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	1 511 797	2 489 916
Инвестиционные финансовые активы	830 484	625 963
Кредиты, выданные клиентам	407 209	291 298
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	2 749 490	3 407 177
Процентные расходы		
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(634 389)	(1 479 527)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(670 442)	(561 276)
Срочные депозиты и средства банков	(167 377)	(2 203)
Всего процентных расходов	(1 472 208)	(2 043 006)
Чистый процентный доход	1 277 282	1 364 171

19. Чистый (убыток) прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	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 (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	(363 095)	98 907

20. Чистая прибыль 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, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды, свопы, фьючерсы и опционы). 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
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	1 046 230	(1 084 786)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	506 808	109 604

21. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	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	12 414
Всего комиссионных доходов	643 019	411 055
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)
Комиссия по программам лояльности	(36 288)	(13 279)
Комиссия биржи	(31 686)	(28 254)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(22 348)	(20 057)
Прочие	(30 785)	(14 017)
Всего комиссионных расходов	(429 280)	(551 935)
Чистый комиссионный доход (расход)	213 739	(140 880)

22. Административные и прочие операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	991 345	681 306
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	138 033	132 181
Страхование	116 734	72 934
Реклама	64 829	26 685
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	61 368	46 813
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	48 406	39 172
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	29 870	37 043
Выбытие имущества и списание материальных запасов	27 966	16 684
Расходы по переоценке долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи	27 633	-
Расходы по операционной аренде (ОС)	21 529	20 348
Амортизация	21 385	19 148
Представительские расходы	14 061	14 367
Ремонт и содержание основных средств	11 989	8 677
Аудит и публикация отчетности	4 095	820
Охрана	3 314	5 227
Прочие операционные расходы	76 773	67 142
Всего операционных расходов	1 659 330	1 188 547

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 года
Краткосрочные вознаграждения	991 345	681 306
Заработная плата сотрудникам	791 607	541 151
Налоги и отчисления по заработной плате	192 038	133 505
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 700	6 650
	991 345	681 306

23. Налог 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	63 631	14 297
Всего расход по налогу на прибыль	(3 825)	(62 180)

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	118 435	100,0%	431 718	100,0%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(23 687)	(20,0%)	(86 344)	(20,0%)
Разница в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	22 485	19,0%	5 720	1,3%
Постоянные налоговые разницы	(2 623)	(2,2%)	18 444	4,3%
Всего расход по налогу на прибыль	(3 825)	(3,2%)	(62 180)	(14,4%)

	31 декабря 2017	Восстановлено/ (отнесено) на счета капитала в связи с внедрением IFRS 9	Восстановлено (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	10	8 899	-	8 909
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(118 957)	-	104 120	-	(14 837)
Кредиты, выданные клиентам	(76 359)	(6 971)	58 831	-	(24 499)
Инвестиционные финансовые активы	(3 825)	-	(198 926)	53 530	(149 221)
Основные средства и нематериальные активы	8 254	-	(11 085)	-	(2 831)
Прочие активы	(14 590)	9 005	21 853	-	16 268
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	2 258	-	2 258
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	15 446	-	15 446
Прочие обязательства	1 337	-	28 962	-	30 299
Налоговые убытки перенесенные на будущее	-	-	18 242	-	18 242
Отложенные налоговые обязательства	(204 140)	2 044	63 631	53 530	(84 935)

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(92 475)	(26 482)	-	(118 957)
Кредиты, выданные клиентам	(88 856)	12 497	-	(76 359)
Инвестиционные финансовые активы	(3 219)	-	(606)	(3 825)

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

Основные средства и нематериальные активы	252	8 002	-	8 254
Прочие активы	(50 187)	35 597	-	(14 590)
Прочие обязательства	1 121	216	-	1 337
Налоговые убытки прошлых лет	15 533	(15 533)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(217 831)	14 297	(606)	(204 140)

24. Дивиденды

В мае 2018 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов акционеру. По результатам собрания в отчетном периоде начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб., отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились. В прошлом 2017 году начисления и выплаты дивидендов акционеру отсутствовали.

25. 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 объёма 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 объём 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 объёма необходимого Банку капитала и объёма 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 отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 6 683 520 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 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.

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:

АО «БКС Банк»

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала	3 154 612	3 070 902
Суммы, вычитаемые из капитала	(192 335)	(116 268)
Добавочный капитал	3 473 530	2 874 478
Дополнительный капитал	247 713	331 801
Всего регуляторного капитала	6 683 520	6 160 913

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 31 декабря 2018 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 27,72% (31 декабря 2017 года: 16,96%).

26. 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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 442 386	858 292
Ожидаемые кредитные убытки	(9 385)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 406 755 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 612 580 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 174 565 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 года: 57 791 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 157 642 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 129 578 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года выданные гарантии в сумме 696 325 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 245 712 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не являются безотзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

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 объеме 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

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.

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. 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.

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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 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.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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.

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по договорам финансовой гарантии и прочим условным обязательствам.

	2018 год
Договоры финансовой гарантии и прочие условные обязательства	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9 385)
Остаток на конец периода	(9 385)

По состоянию на 31 декабря 2017 резервы под условные обязательства не создавались.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

АО «БКС Банк»

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Договоры нефинансовой гарантии	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	644 983	-	644 983	245 712
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	74 220	-	74 220	1 806
С кредитным рейтингом от В+ до В-	428 849	-	428 849	220 000
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	141 914	-	141 914	23 906
Договоры финансовой гарантии		51 342	51 342	-
С кредитным рейтингом ССС	-	14 868	14 868	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	36 474	36 474	-
Неиспользованные кредитные линии банков		157 642	157 642	129 578
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	140 695	140 695	129 578
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 947	16 947	-
Резерв под убытки	(4 344)	(5 041)	(9 385)	-
Балансовая стоимость (резерв)	(4 344)	(5 041)	(9 385)	-

27. Операционная аренда

Банком заключены 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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 3 по классу основных средств «Здания». По состоянию на 31 декабря 2017 года три объекта недвижимости были переданы в аренду. В 2018 году один из данных объектов был переведен в категорию долгосрочных активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2018 года действующие договоры аренды заключены со связанной с банком стороной сроком до одного года с автоматической пролонгацией.

28. 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 31 декабря 2018 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.

31 декабря 2018 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы	40 037 037	32 046 317	42 058	75 560
Форварды	1 981 859	1 614 526	32 351	1 314
Опционы	132 216	132 329	357	357
Всего производные финансовые активы/ обязательства	42 151 112	33 793 172	74 766	77 231

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 41 865 912 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 22 200 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 31 декабря 2017 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 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.

29. Управление финансовыми рисками

29.1. 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 31 декабря 2018 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 Стратегий 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 заемщиках (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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

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.

29.2. Рыночный риск

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

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, определённом 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

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 31 декабря 2018 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

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

производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском 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;
- 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 31 декабря 2018 года:

31 декабря 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
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 544 060	4 916 308	-	-	-	-	7 627 752
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	-	-	512 411
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	30 763 939	-	-	-	-	19 210
Кредиты, выданные клиентам	3 545 935	246 520	573 472	730 714	66 304	1 867 988	60 937
Прочие финансовые активы	46 351	-	-	-	-	-	46 351
Всего финансовых активов	47 431 906	35 926 767	573 472	730 714	66 304	1 867 988	8 266 661
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	7 617 241	4 991 322	-	2 500 000	-	-	125 919
Средства клиентов	48 592 030	4 984 229	2 680 523	3 914 183	8 052 552	4 054 667	24 905 876
Прочие финансовые обязательства	1 427 306	-	-	-	-	-	1 427 306
Всего финансовых обязательств	57 636 577	9 975 551	2 680 523	6 414 183	8 052 552	4 054 667	26 459 101
Чистая позиция	(10 204 671)	25 951 216	(2 107 051)	(5 683 469)	(7 986 248)	(2 186 679)	(18 192 440)

Анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 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
--	----------------------------------	----------------	----------------------	----------------------	-----------------------	--------------	---------------

АО «БКС Банк»

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

31 декабря 2017 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
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 125 276	82 006	-	-	-	-	8 043 270
Обязательные резервы на счетах в Банке России	504 794	-	-	-	-	-	504 794
Средства в банках и других финансовых институтах	23 658 081	23 646 851	-	-	-	-	11 230
Кредиты, выданные клиентам	2 551 485	1 037 909	414 745	41 950	145 995	909 465	1 421
Прочие финансовые активы	50 892	-	-	-	-	-	50 892
Всего финансовых активов	34 890 528	24 766 766	414 745	41 950	145 995	909 465	8 611 607
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	1 761 675	1 747 990	-	-	-	-	13 685
Средства клиентов	45 777 839	10 394 541	2 893 704	2 607 797	1 691 780	3 628 403	24 561 614
Прочие финансовые обязательства	2 100 571	-	-	-	-	-	2 100 571
Всего финансовых обязательств	49 640 085	12 142 531	2 893 704	2 607 797	1 691 780	3 628 403	26 675 870
Чистая позиция	(14 749 557)	12 624 235	(2 478 959)	(2 565 847)	(1 545 785)	(2 718 938)	(18 064 263)

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 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

в процентах годовых	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Средства в банках и других финансовых институтах	7,80	-	-	7,54	-	-
Инвестиционные финансовые активы	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						
Средства банков и других финансовых институтов	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 31 декабря 2018 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 31 декабря 2017 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составил 13,35 млрд. руб.,

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

что составляло 73,39% от портфеля инвестиционных финансовых активов 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.

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 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(175 653)	(80 423)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	175 653	80 423

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Корпоративные облигации, Россия	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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг состоял из:

<i>Эмитент</i>	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п
Корпоративные облигации, Россия	2 643 755	25 854
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 31 декабря 2018 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 31 декабря 2017 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.

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

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 793 877	6 324 582	3 224 718	200 883	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	80 906	-	-	-	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	-	-	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	3 545 935	-	-	-	3 545 935
Инвестиционные финансовые активы	4 904 575	5 031 522	-	-	9 936 097
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	2 206 431	1 599 341	-	-	3 805 772
Прочие активы	7 596	37 287	1 468	-	46 351
Всего активов	44 834 880	12 992 732	3 226 186	200 883	61 254 681
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых институтов	7 608 362	7 487	1 392	-	7 617 241
Средства клиентов	23 969 344	20 695 068	3 553 942	373 676	48 592 030
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	77 231
Прочие обязательства	324 322	786 333	175 389	141 262	1 427 306
Всего обязательств	31 979 259	21 488 888	3 730 723	514 938	57 713 808
Чистая позиция	12 855 621	(8 496 156)	(504 537)	(314 055)	3 540 873
Влияние производных финансовых инструментов	(9 374 515)	8 514 219	518 470	335 831	(5 995)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	3 481 106	18 063	13 933	21 776	3 534 878

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 513 878	2 787 088	1 014 175	810 135	8 125 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	504 794	-	-	-	504 794
Финансовые активы для торговли	576 902	-	-	-	576 902
Средства в банках и других финансовых институтах	23 658 081	-	-	-	23 658 081
Кредиты, выданные клиентам	2 551 485	-	-	-	2 551 485
Инвестиционные финансовые активы	3 201 035	13 350 435	305 792	337 332	17 194 594
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	206	-	987 643	-	987 849
Прочие активы	43 933	5 690	1 269	-	50 892
Всего активов	34 050 314	16 143 213	2 308 879	1 147 467	53 649 873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых институтов	1 749 182	3 375	9 118	-	1 761 675
Средства клиентов	24 428 318	16 067 859	4 818 878	462 784	45 777 839
Вклады физических лиц	16 529 481	1 520	1 341 949	-	17 872 950
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	15	-	-	-	15
Прочие обязательства	275 115	579 531	1 058 374	187 551	2 100 571
Всего обязательств	26 452 630	16 650 765	5 886 370	650 335	49 640 100
Чистая позиция	7 597 684	(507 552)	(3 577 491)	497 132	4 009 773

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(3 200 060)	500 158	3 594 394	(467 358)	427 134
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 397 624	(7 394)	16 903	29 774	4 436 907

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. 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 31 января 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

29.3. 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

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

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 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	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении 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 отчете о финансовом положении.

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 отчете о финансовом положении. 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 31 декабря 2018 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 отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	74 674	-	74 674	(74 674)	-	(74 674)
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	30 783 149	-	30 783 149	(30 783 149)	-	(30 783 149)
Всего финансовых активов	30 857 823	-	30 857 823	(30 857 823)	-	(30 857 823)
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(77 147)	-	(77 147)	77 147	-	77 147
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(4 993 829)	-	(4 993 829)	4 993 829	-	4 993 829
Всего финансовых обязательств	(5 070 976)	-	(5 070 976)	5 070 976	-	5 070 976

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	569 420	-	569 420	(569 420)	-	(569 420)
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	23 653 693	-	23 653 693	(23 653 693)	-	23 653 693
Всего финансовых активов	24 223 113	-	24 223 113	(24 223 113)	-	24 223 113
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(1 748 660)	-	(1 748 660)	1 748 660	-	(1 748 660)
Всего финансовых обязательств	(1 748 660)	-	(1 748 660)	1 748 660	-	(1 748 660)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</u>	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	<u>Примечание</u>
Производные активы, предназначенные для торговли	74 674	Финансовые активы, предназначенные для торговли	74 766	92	28
Сделки “обратного РЕПО”	30 783 149	Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	8
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(77 147)	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(77 231)	(84)	28
Сделки “РЕПО”	(4 993 829)	Средства банков и других финансовых институтов	(4 993 829)	-	14

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</u>	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	<u>Примечание</u>
Производные активы, предназначенные для торговли	569 420	Финансовые активы, предназначенные для торговли	569 474	54	28
Сделки “обратного РЕПО”	23 653 693	Средства в банках и других финансовых институтах	23 653 693	-	8
Производные обязательства, предназначенные для торговли	-	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(15)	(15)	28
Сделки “РЕПО”	(1 748 660)	Средства банков и других финансовых институтов	(1 748 660)	-	14

29.4. 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 единовременного 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

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

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 банкнотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операции, способные 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 нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. 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	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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

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

наступления событий кризисного характера, описанных выше.

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 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 обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	5 009 241	2 682 500	-	-	-	7 691 741
Средства клиентов – физических лиц	12 871 497	6 690 550	7 057 184	603 127	-	27 222 358
Средства клиентов – юридических лиц	16 643 795	243 973	1 386 375	13 177	-	18 287 320
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	-	77 231
Субординированный займ	-	155 690	268 080	984 103	3 473 530	4 881 403
Прочие обязательства	1 427 306	-	-	-	-	1 427 306
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	30 635 351	392 328	-	-	-	31 027 679
- выбытия	(30 590 946)	(366 465)	--	-	-	(30 957 411)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	44 861 379	-	-	-	-	44 861 379
- выбытия	(44 937 641)	-	--	-	-	(44 937 641)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	35 999 244	9 805 541	8 713 787	1 608 186	3 473 530	59 600 288
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 31 декабря 2017 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	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	1 764 692	-	-	-	-	1 764 692
Средства клиентов – физических лиц	10 390 299	5 242 604	1 770 966	791 050	-	18 194 919
Средства клиентов – юридических лиц	24 402 100	418 925	-	23 100	-	24 844 125
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	15	-	-	-	-	15
Субординированный займ	-	129 087	222 274	1 075 151	2 880 010	4 306 522
Прочие обязательства	2 100 571	-	-	-	-	2 100 571
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	39 104 564	5 799 389	1 996 201	1 897 082	2 880 010	51 677 246
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»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(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 31 декабря 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 544 060	-	-	-	-	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	512 411	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	74 766	-	-	-	6 140	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	-	-	-	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	307 457	1 304 186	66 304	1 867 988	-	3 545 935
Инвестиционные финансовые активы	9 936 097	-	-	-	-	9 936 097
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	3 805 772	-	-	-	-	3 805 772
Прочие активы	46 351	-	-	-	-	46 351
Всего финансовых активов	57 497 652	1 304 186	66 304	1 867 988	518 551	61 254 681
Обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	5 009 241	2 608 000	-	-	-	7 617 241
Средства клиентов, кроме субординированного займа	29 507 681	6 811 169	8 105 569	582 928	-	45 007 347
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	-	77 231
Субординированный займ	-	111 153	-	-	3 473 530	3 584 683
Прочие обязательства	1 427 306	-	-	-	-	1 427 306
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	5 725	46 207	426 155	624 993	-	1 103 080
Всего обязательств	36 027 184	9 576 529	8 531 724	1 207 921	3 473 530	58 816 888

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

Чистый разрыв ликвидности	21 470 468	(8 272 343)	(8 465 420)	660 067	(2 954 979)	2 437 793
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	21 470 468	13 198 125	4 732 705	5 392 772	2 437 793	2 437 793

Финансовые активы, классифицированные как инвестиционные финансовые активы, представляют собой инвестиционные 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 31 декабря 2017 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 их эквиваленты	8 125 276	-	-	-	-	8 125 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	504 794	504 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	569 474	-	-	-	7 428	576 902
Средства в банках и других финансовых институтах	23 658 081	-	-	-	-	23 658 081
Кредиты, выданные клиентам	1 039 330	456 695	145 995	909 465	-	2 551 485
Инвестиционные финансовые активы	17 194 574	-	-	-	-	17 194 574
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	987 849	-	-	-	-	987 849
Прочие активы	50 892	-	-	-	-	50 892
Всего финансовых активов	51 625 476	456 695	145 995	909 465	512 222	53 649 853
Обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	1 761 675	-	-	-	-	1 761 675
Средства клиентов, кроме субординированного займа	34 785 325	5 564 073	1 701 821	754 450	-	42 805 669
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	15	-	-	-	-	15
Субординированный займ	-	92 160	-	-	2 880 010	2 972 170
Прочие обязательства	2 100 571	-	-	-	-	2 100 571
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	23 906	330 891	503 495	-	858 292

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Всего обязательства	38 647 586	5 680 139	2 032 712	1 257 945	2 880 010	50 498 392
Чистый разрыв ликвидности	12 977 890	(5 223 444)	(1 886 717)	(348 480)	(2 367 788)	3 151 461
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	12 977 890	7 754 446	5 867 729	5 519 249	3 151 461	3 151 461

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 общебанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общебанковского 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.

30. 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 неопределенность 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

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

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 инвестиционные финансовые активы, 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 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 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:			
- <i>Акции</i>	6 140	74 766	80 906
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	6 140	-	6 140
Инвестиционные финансовые активы, в том числе:	-	74 766	74 766
- <i>Еврооблигации</i>	13 741 869	-	13 741 869
- <i>Облигации</i>	6 630 862	-	6 630 862
	7 111 007	-	7 111 007
Всего активов	13 748 009	74 766	13 822 775
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	77 231	77 231
Всего финансовых обязательств	-	77 231	77 231

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

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги Уровня 3 иерархии справедливой стоимости отсутствовали. Далее представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2018 года:

Финансовые активы для продажи	
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-
Покупка	845 237
Продажа и иное выбытие	(914 010)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	68 773
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	-

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2017	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, 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
Инвестиционные финансовые активы, 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, предназначенные для торговли	-	15	15
Всего финансовых обязательств	-	15	15

По состоянию на 31 декабря 2018 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

31. 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;
- 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 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 регулируется «Положением об Управлении внутреннего аудита АО «БКС Банк», утверждаемом 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 отчётов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен 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 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.

32. 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 декабря 2018 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2018 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	496	829 376	50 268	880 140
<i>% ставка, рубли</i>	<i>0,1%</i>	<i>11,0%</i>	<i>8%-19,9%</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(8 565)	(35)	(8 600)
Обратное РЕПО	-	24 654 831	-	24 654 831
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>7,70%-8,00%</i>	-	
Прочие активы	-	221	237	458
Средства клиентов, кроме субординированного займа	4 111 853	11 048 159 ¹	48 432	15 208 444
<i>% ставка, рубли</i>	<i>7,60%</i>	<i>0,00%-1,50%</i>	<i>0,01%-1,50%</i>	-
Субординированный займ	-	3 584 683	-	3 584 683
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>9,0%</i>	-	
Срочные депозиты	-	543 245	42 747	585 992
<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	3 598	1 418 866	9	1 422 473
<hr/>				
2018 год	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 630 102 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

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

31 декабря 2018 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
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 под ожидаемые кредитные убытки	-	(12 213)	-	(12 213)
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.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. В отчетном периоде отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2018 года банк приобрел инвестиционные ценные бумаги 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 инвестиционные ценные бумаги на сумму 50 178 254 тыс. руб. и продал на сумму 52 998 038 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересмотренные данные), статьи доходов и расходов за 2017 год (пересмотренные данные) по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	10 682	490 642	-	501 324
<i>% ставка, рубли</i>	<i>1,5%</i>	<i>24,5-26,0%</i>	-	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(213)	(32)	-	(245)
Обратное РЕПО	-	23 440 004	-	23 440 004
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>4,10-6,10%</i>	-	
Прочие активы	57	2 200	-	2 257
Средства клиентов, кроме субординированного займа	11 514 602	10 656 811	47 981	22 219 394
<i>% ставка</i>	<i>7,72%</i>	-	-	-
Субординированный займ	-	2 972 170	-	2 972 170
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>9,0%</i>	-	
Срочные депозиты	-	117 316	25 484	142 800
<i>% ставка</i>	-	<i>6,6%</i>	<i>4,9%</i>	-
Прямое РЕПО	-	1 747 990	-	1 747 990
<i>% ставка</i>	-	<i>3,8%</i>	-	
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)

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

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 под обесценение	(8)	(24)	99	67
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.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

В течение 2017 года банк приобрел инвестиционные ценные бумаги у материнской организации на сумму 510 170 тыс., а также приобрёл у прочих связанных лиц инвестиционные ценные бумаги на сумму 79 084 886 тыс. руб. и продал на сумму 66 911 278 тыс. руб.