



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в
соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	10
1. Введение.....	11
2. Принципы составления финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики.....	13
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
5. Финансовые активы, предназначенные для торговли	18
6. Средства в банках и других финансовых институтах	18
7. Кредиты, выданные клиентам.....	19
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.....	26
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27
11. Прочие активы	27
12. Средства банков и других финансовых институтов.....	29
13. Средства клиентов.....	29
14. Прочие обязательства	30
15. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	30
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
18. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	31
19. Комиссионные доходы и расходы.....	32
20. Административные и прочие операционные расходы.....	32
21. Дивиденды.....	33
22. Управление капиталом.....	33
23. Условные обязательства.....	34
24. Производные финансовые инструменты	36
25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	37
26. Операции со связанными сторонами.....	38



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету Директоров АО «БКС Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех

Аудируемое лицо: АО «БКС Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 105540000369
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 «Основа») регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203



АО «БКС Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Страница 2

существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

12 августа 2019 года

АО «БКС Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2019 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	7 254 078	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России		534 715	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5, 24	7 954	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	6	46 641 382	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	7	7 010 806	3 545 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	8 292 721	9 936 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	8	33 555	3 805 772
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	749 207	293 068
Текущие требования по налогу на прибыль		27 909	36 212
Прочие активы	11	255 049	229 701
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	46 193	75 441
Всего активов		70 853 569	61 842 752
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	12	2 632 852	7 617 241
Средства клиентов	13	63 461 019	48 592 030
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	24	7 481	77 231
Прочие обязательства	14	684 517	1 638 316
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3 925
Отложенные налоговые обязательства		56 656	84 935
Всего обязательств		66 842 525	58 013 678
Капитал			
Акционерный капитал	15	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	15	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль		2 367 698	2 349 447
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 646	(139 073)
Всего капитала		4 011 044	3 829 074
Всего обязательств и капитала		70 853 569	61 842 752

Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко
 12 августа 2019 г.

Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 12 августа 2019 г.



Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	1 691 794	1 305 703
Процентные расходы	16	(969 288)	(665 006)
Чистый процентный доход	16	722 506	640 697
Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам	4,6,7,8	(17 741)	5 463
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		704 765	646 160
Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	176 342	(203 135)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 716	(323)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	18	(1 284 458)	183 845
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	18	1 415 737	60 744
Убыток от модификации активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(30 155)
Доходы по дивидендам		460	-
Комиссионные доходы	19	416 801	206 320
Комиссионные расходы	19	(247 980)	(285 832)
Изменение прочих резервов	11, 14	(4 029)	(8 033)
Прочие операционные доходы		34 127	12 723
Операционные доходы		1 214 481	582 314
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 188 782)	(705 922)
Прибыль (убыток) до налогообложения		25 699	(123 608)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		9 550	(65 280)
Чистая прибыль (убыток) за период		35 249	(188 888)

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прочий совокупный доход (убыток)		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- Изменение справедливой стоимости	315 448	(72 205)
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(127 797)	(203 135)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(40 930)	55 067
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	146 721	(220 273)
Общий совокупный доход (убыток) за период	181 970	(409 161)


Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

12 августа 2019 г.


Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

12 августа 2019 г.



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

АО «БКС Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 732 242	1 148 853
Проценты уплаченные	(1 097 492)	(670 747)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 278 540)	753 029
Комиссии полученные	457 009	206 320
Комиссии уплаченные	(247 980)	(285 832)
Прочие операционные доходы	9 793	8 491
Уплаченные операционные расходы	(1 052 436)	(534 587)
Уплаченный налог на прибыль	(61 281)	(66 107)
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 538 685)	559 420
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(22 304)	20 334
Чистый прирост по средствам в банках и других финансовых институтах	(15 858 002)	(8 546 955)
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам	(3 440 215)	(741 855)
Чистый прирост по прочим активам	(191 512)	(117 192)
Чистое (снижение) прирост по средствам банков и других финансовых институтов	(4 890 581)	949 059
Чистый прирост по средствам клиентов	17 466 864	6 466 024
Чистое снижение по прочим обязательствам	(1 294 433)	(399 518)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(9 768 868)	(1 810 683)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 255 853	2 318 164
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(44 074 281)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(53 912)	(49 298)
Выручка от реализации имущества	46 000	6 921
Дивиденды полученные	460	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	5 174 120	2 275 787
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(30 744)	-
Выплаченные дивиденды	-	(99 541)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(30 744)	(99 541)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(667 656)	875 878

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	-	2 582
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	(5 293 148)	1 244 023
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	4 12 588 603	8 163 975
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	4 7 295 455	9 407 998



Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

12 августа 2019 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

12 августа 2019 г.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	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	-	-	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 (неаудированные данные)	-	-	(220 273)	(188 888)	(409 161)
Убыток за период	-	-	-	(188 888)	(188 888)
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(72 205)	-	(72 205)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(203 135)	-	(203 135)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	55 067	-	55 067
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(99 541)	(99 541)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 558 500	60 200	(145 226)	2 045 949	3 519 423
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 558 500	60 200	(139 073)	2 349 447	3 829 074
Общий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	163 719	18 251	181 970
Прибыль за период	-	-	-	35 249	35 249
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	315 448	-	315 448
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(127 797)	-	(127 797)
Перенос изменения справедливой стоимости в составе капитала	-	-	16 998	(16 998)	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(40 930)	-	(40 930)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 558 500	60 200	24 646	2 367 698	4 011 044

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

12 августа 2019

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

12 августа 2019 г.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной 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.

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 30 июня 2019 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса.

Акционеры

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

Акционер	30 июня 2019 года	31 декабря 2018
	(%)	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 промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Это первый комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением следующих статей: производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной 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:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года
Доллар США	63,0756	69,4706	62,7565
Евро	71,8179	79,4605	72,9921

Использование оценок и суждений

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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Суждения

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

- 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.
- 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.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 25.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 16 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанного стандарта описано далее в Примечании 3.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2019 года.

Пояснения о том, каким образом Банк применил изменения в Учетной политике, представлены ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

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».

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк арендует офисные помещения и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. Договоры аренды не подразумевают соблюдение каких-либо ковенантов, однако арендованные активы не могут выступать в качестве обеспечения по заемным средствам.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, изменился 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 отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки бескупонной кривой облигаций федерального займа (ОФЗ), скорректированной на кредитный спред для Банка. Ставка бескупонной кривой ОФЗ определяется на дату первоначального признания по данным, размещенным на сайте Московской биржи. Кредитный спред для Банка определяется на ежегодной основе.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенном в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным. Понятие «штрафа», в используемой Банком трактовке, включает помимо «штрафов, предусмотренных договором», еще и другие затраты, возникающие у любой из сторон в связи с досрочным прекращением договора аренды (затраты на перемещение или поиск новых объектов аренды, затраты, связанные со значительными неотделимыми улучшениями арендованного имущества, которые приведут к возникновению у Банка экономических потерь в случае, если договор будет расторгнут раньше).

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых он является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил 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 Банк применил 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.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- учел договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Банк как арендодатель

Банк предоставляет в аренду долю своих основных средств (менее 20%). Банк классифицировал эти договоры аренды как операционную аренду.

Требования к учету, применимые к Банку как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержатся в МСФО (IAS) 17.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя. Однако Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», чтобы распределить предусмотренное договором возмещение между всеми арендными и безарендными компонентами.

Влияние на финансовую отчетность на дату перехода на МСФО (IFRS) 16

Влияние на показатели промежуточной сокращенной финансовой отчетности. При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 77 684 тыс. рублей в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в размере 76 089 тыс. рублей в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования». Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде с учетом корректировок на арендные платежи, относящиеся к декабрю 2018 года и уплачиваемых в январе 2019 года, в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий отток денежных средств по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 10,18%.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	18 923
Исключения практического характера: краткосрочная аренда	(143)
Исключения практического характера: базовый актив малой стоимости	(214)
Будущие арендные платежи на продление договора ввиду наличия достаточной уверенности на продление договора	71 189
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	89 755
Эффект от применения дисконтирования	(12 071)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	77 684
Величина выплаченных авансов	68
Величина оплат, относящихся к декабрю 2018 года и уплачиваемых в январе 2019 года	(1 663)
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	76 089

Влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность за отчетный период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 июня 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 449 780 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 429 262 тыс. руб. в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, а также новых договоров аренды.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 21 661 тыс. руб. амортизационных отчислений и 8 631 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 857 675	3 821 251
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 282 118	1 499 404
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	1 222 121	1 348 343
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	476 716	831 452
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	295 300	4 916 883
Межбанковский депозит	104 958	100 740
Расчеты по переводам	28 961	31 601
Расчеты по пластиковым картам	27 606	38 929
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 295 455	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 377)	(44 543)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 254 078	12 544 060

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 и краткосрочные депозиты, размещенные 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 857 675	3 821 251
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 282 118	1 499 404
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	251 164	3 929 094
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 834 882	3 262 569
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	28 247	31 749
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	41 369	44 536
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	2 155 662	7 267 948
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 295 455	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 377)	(44 543)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 254 078	12 544 060

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

По состоянию на 30 июня 2019 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 41 369 тыс. руб., который относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

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

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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2019 года	(7)	(44 536)	(44 543)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1)	3 167	3 166
Остаток на 30 июня	(8)	(41 369)	(41 377)
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января			(38 699)
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	(2)	(2 530)	(2 532)
Остаток на 30 июня	(52)	(41 229)	(41 281)

5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Акции	7 906	6 140
Производные финансовые инструменты	48	74 766
Всего финансовые активы, предназначенные для торговли	7 954	80 906

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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). Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые активы, предназначенные для торговли, являются текущими, просроченных финансовых активов, предназначенных для торговли, нет.

6. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	46 641 382	30 783 149
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 641 382	30 783 149
Ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 641 382	30 783 149

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.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составили 46 641 382 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 30 783 149 тыс. руб.), в среднем средства были размещены сроком до 30 дней.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 46 641 382 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 56 036 244 тыс. руб. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля инвестиционных финансовых активов Банка на сумму 33 555 тыс. руб. на срок 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. Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного периода не допускалось. Пересмотренных (реструктурированных) остатков нет.

Оценочный резерв под убытки

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года резервы под ожидаемые кредитные убытки под средства в банках и других финансовых институтах не создавались.

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	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)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(274)	(274)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	92	92
Остаток на 30 июня 2018 года	(182)	(182)

7. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	5 630 061	3 432 279
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	1 194 469	-
Розничные клиенты	381 268	314 663
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	7 205 798	3 746 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194 992)	(201 007)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 010 806	3 545 935

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по типам кредитов.

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	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
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 1	(1 958)	5	1 953	-
Перевод в Стадию 2	-	(123)	123	-
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 600	8 062	(5 664)	8 998
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 983)	-	-	(2 983)
Остаток на 30 июня 2019 года	(11 873)	(2 440)	(180 679)	(194 992)

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	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
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2018 года	(3 397)	(386)	(113 296)	(117 079)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	609	(1 276)	667	-
Перевод в Стадию 3	1	-	(1)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 180)	1 257	10 115	10 192
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 707)	-	-	(3 707)
Списания	-	-	2 465	2 465
Остаток на 30 июня 2018 года	(7 674)	(405)	(100 050)	(108 129)

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P. Данные в части обратного РЕПО основаны на международной шкале рейтингов S&P.

**30 июня 2019 года
(неаудированные
данные)**

	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	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты и обратное РЕПО				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	31 086	-	-	31 086
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 993 590	-	-	2 993 590
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 115 105	114 174	-	3 229 279
С кредитным рейтингом CCC	70 633	219 000	-	289 633
С кредитным рейтингом D	-	-	280 942	280 942
	6 210 414	333 174	280 942	6 824 530
Оценочный резерв под убытки	(7 745)	(2 117)	(126 400)	(136 262)
Балансовая стоимость	6 202 669	331 057	154 542	6 688 268

Представленное далее раскрытие кредитного качества на 31 декабря 2018 года основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года			
	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	Всего
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

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	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	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты и обратное РЕПО				
Непросроченные	6 210 414	333 174	-	6 543 588
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
	6 210 414	333 174	280 942	6 824 530
Оценочный резерв под убытки	(7 745)	(2 117)	(126 400)	(136 262)
Балансовая стоимость	6 202 669	331 057	154 542	6 688 268

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Непросроченные	300 457	78	30 324	330 859
Просроченные на срок менее 30 дней	855	-	5 850	6 705
Просроченные на срок 30-89 дней	-	298	-	298
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 093	1 093
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 620	4 620
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	37 693	37 693
	301 312	376	79 580	381 268
Оценочный резерв под убытки	(4 128)	(323)	(54 279)	(58 730)
Балансовая стоимость	297 184	53	25 301	322 538

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года			
	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	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	2 801 832	349 410	-	3 151 242
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	855	855
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 182	280 182
	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
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Непросроченные	257 055	2 119	1 096	260 270
Просроченные на срок менее 30 дней	-	966	33	999
Просроченные на срок 30-89 дней	-	338	123	461
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 551	1 551
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 371	1 371
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	50 011	50 011
	257 055	3 423	54 185	314 663
Оценочный резерв под убытки	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)
Балансовая стоимость	255 823	3 006	4 000	262 829

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 995 161	27,7	1 327 376	35,4
Финансовый сектор	1 749 419	24,3	45 388	1,2
Торговля	1 515 347	21,0	653 408	17,4
Недвижимость	697 400	9,7	442 974	11,8
Строительство	615 028	8,5	692 190	18,5
Розничные кредиты	381 268	5,3	314 663	8,4
Прочие	150 939	2,1	161 888	4,3
Услуги	101 236	1,4	109 055	2,9
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 205 798	100,0	3 746 942	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194 992)		(201 007)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 010 806		3 545 935	

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет семь заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 404 321 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 472 632 тыс.руб. или 62,1% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 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.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации Банка России	6 058 620	-
Облигации корпоративные резидентов РФ	1 204 588	542 248
Облигации банков РФ	494 525	-
Еврооблигации корпоративные	383 421	4 625 924
ОФЗ (облигации федерального займа)	151 567	4 329 096
Еврооблигации банков РФ	-	350 836
Еврооблигации РФ	-	87 993
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 292 721	9 936 097

По состоянию на 30 июня 2019 года и 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.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 383 421 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 625 924 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 208 841 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 1 716 609 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав 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 внутридневных кредитов от Банка России. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	7 357 061	90,4	2 248 951	40,7
Торговля	427 244	5,2	-	-
Добыча золота	208 841	2,6	574 337	10,4
Нефтегазовый сектор	110 331	1,4	1 339 107	24,3
Черная металлургия	37 677	0,4	214 757	3,9
Связь и телекоммуникации	-	-	512 215	9,3
Транспорт	-	-	339 794	6,2
Цветная металлургия	-	-	289 847	5,2
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 141 154	100,0	5 519 008	100,0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные), оцениваемые через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Еврооблигации корпоративные	33 555	-	373 211	-
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	-	2 239 663	-
Еврооблигации банков РФ	-	-	712 347	-
Еврооблигации РФ	-	-	480 551	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	33 555	100,0	3 805 772	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (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 30 июня 2019 года 33 555 тыс. руб (31 декабря 2018 года: 3 805 772 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 покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в данном Примечании 8. 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 клиентов (см. Примечание 13).

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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

предоставления в заём ценных бумаг.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 25.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 634 273	6 634 273
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 057 417	1 057 417
С кредитным рейтингом от B+ до B-	634 586	634 586
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	8 326 276	8 326 276
Оценочный резерв под убытки	(11 123)	(11 123)

	31 декабря 2018 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
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)

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода (неаудированные данные).

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	(11 846)	(11 846)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	10 375	10 375
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(10 557)	(10 557)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	905	905
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года	(11 123)	(11 123)

	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	(15 608)	(15 608)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(90 290)	(90 290)

9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	71 779	38 692	13 398	27 659	-	151 528
Первоначальная стоимость						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	154 831	29 684	27 683	-	326 001
Поступления	-	14 416	2 006	32 876	-	49 298
Выбытия	-	(1 652)	(972)	-	-	(2 624)
Остаток на 30 июня 2018 года	113 803	167 595	30 718	60 559	-	372 675
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(24)	-	(174 473)
Амортизационные отчисления	(2 216)	(6 422)	(1 780)	(28)	-	(10 446)
Выбытие амортизации	-	1 203	653	-	-	1 856
Остаток на 30 июня 2018 года	(44 240)	(121 358)	(17 413)	(52)	-	(183 063)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	69 563	46 237	13 305	60 507	-	189 612
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	42 868	47 058	10 807	192 335	-	293 068
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	-	-	-	-	76 089	76 089
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	42 868	47 058	10 807	192 335	76 089	369 157
Первоначальная стоимость						
Балансовая стоимость на начало года	71 364	174 205	29 211	192 715	76 089	543 584
Поступления	-	8 992	13 983	72 358	373 691	469 024
Выбытия	-	(27 078)	(12 963)	(29 741)	-	(69 782)
Остаток на 30 июня 2019 года	71 364	156 119	30 231	235 332	449 780	942 826
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(28 496)	(127 147)	(18 404)	(380)	-	(174 427)
Амортизационные отчисления	(1 367)	(7 833)	(1 720)	(14 704)	(21 661)	(47 285)
Выбытие амортизации	-	27 015	1 078	-	-	28 093
Остаток на 30 июня 2019 года	(29 863)	(107 965)	(19 046)	(15 084)	(21 661)	(193 619)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	41 501	48 154	11 185	220 248	428 119	749 207

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	75 441	42 415
Выбытие прочих активов	(29 248)	(7 253)
Переоценка	-	(19 099)
Поступление прочих активов (основные средства)	-	37 494
Убытки от обесценения	-	5 440
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	46 193	58 997

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» (за шесть месяцев 2018 года: Банк реализовал два объекта недвижимости). За шесть месяцев 2018 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица Банком были приняты на баланс объекты недвижимости на сумму 37 494 тыс. руб. Проводятся мероприятия по подготовке данных активов к продаже.

11. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	71 598	73 837
Расчеты по пластиковым картам	23 748	3 486
Предоплата за услуги	2 230	2 230
Требования по купонам по ценным бумагам	-	17 825
Прочие	34 544	504
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	132 120	97 882
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 176)	(51 531)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 944	46 351
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	198 053	144 762
Материальные запасы	11 520	9 218
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	884	1 919
Расчеты по заработной плате	17	30 778
Прочие	458	403
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	210 932	187 080
Резерв под нефинансовые активы	(8 827)	(3 730)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	202 105	183 350
Всего прочие активы, за вычетом резервов	255 049	229 701

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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января 2019 года	(6)	(3 835)	(47 690)	(51 531)
Перевод в стадию 3	-	3 835	(3 835)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6)	(6 334)	(21 317)	(27 645)
Остаток на 30 июня 2019 года	-	(6 334)	(72 842)	(79 176)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(660)	(44 367)	(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	(4 900)	9 376	(4 476)
Остаток на 30 июня 2018 года	(4 900)	(35 651)	(40 551)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы	
Остаток на 1 января 2019 года	(3 730)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 097)
Остаток на 30 июня 2019 года	(8 827)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 1 января 2018 года резервы под прочие нефинансовые активы не создавались.

12. Средства банков и других финансовых институтов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты банков	2 617 758	2 608 000
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	15 094	15 412
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	4 993 829
Всего средства банков и других финансовых институтов	2 632 852	7 617 241

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе данной статьи отражены межбанковские кредиты, привлеченные от банка-резидента РФ на общую сумму 2 617 758 тыс. руб. по ставке 7,8% со сроком погашения в течение 6 месяцев. Сумма привлеченных средств превышает 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе данной статьи был отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 608 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 7,3% со сроком погашения в течение 6 месяцев. Сумма привлеченных средств превышала 10% от капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года привлеченные средства по сделкам прямого репо отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имели справедливую стоимость 5 328 141 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали. В течение отчетного периода привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

13. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие счета	27 096 631	16 354 319
Депозиты срочные и до востребования	2 286 669	1 827 175
Субординированный займ	3 254 701	3 584 683
Средства на брокерских счетах	52 118	14 804
Прямое репо с юридическими лицами	28 868	-
Физические лица		
Текущие счета	10 990 437	11 017 759
Депозиты срочные и до востребования	19 751 595	15 793 290
Всего средства клиентов	63 461 019	48 592 030

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства государственных и общественных организаций отсутствовали. По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 3 254 701 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 3 584 683 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов включают средства, привлеченные по сделке прямого репо со связанной с банком связанной стороной, в сумме 28 868 тыс. руб. сроком до востребования (на 31 декабря 2018 года отсутствовали). По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 33 555 тыс. руб.

В течение отчетного периода дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше/ниже рыночных не было.

Существенная географическая концентрация: на 30 июня 2019 года в составе статьи «Средства клиентов» 45,0% составляют средства клиентов Московского филиала Банка (на 31 декабря 2018 года: 52,4%).

14. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	429 262	-
Расчеты по комиссиям	40 208	-
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	-	1 417 921
Прочие	24 005	-
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	8 317	9 385
Всего прочие финансовые обязательства	501 792	1 427 306
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	140 983	137 377
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 888	20 493
Расчеты с бюджетом по налогам	1 345	1 857
Прочее	33 509	51 283
Всего прочие нефинансовые обязательства	182 725	211 010
Всего прочие обязательства	684 517	1 638 316

По состоянию на 31 декабря 2018 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.

15. 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:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01	155 850 000	0,01
Всего акционерный капитал		1 558 500		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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.

16. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	979 583	660 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 376	491 931
Кредиты, выданные клиентам	280 835	153 759
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 691 794	1 305 703

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(339 677)	(349 652)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(489 498)	(295 346)
Срочные депозиты и средства банков	(131 482)	(20 008)
Расходы по обязательству по аренде	(8 631)	-
Всего процентных расходов	(969 288)	(665 006)
Чистый процентный доход	722 506	640 697

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Облигации Российской Федерации	95 082	(1 035)
Облигации прочих нерезидентов	69 721	(159 340)
Акции прочих резидентов	22 790	(76 859)
Облигации банков-резидентов	1 048	6 076
Облигации Банка России	(552)	-
Облигации прочих резидентов	(11 747)	28 023
Всего чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	176 342	(203 135)

18. 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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(1 544 717)	(729 897)
Курсовые разницы, нетто	1 415 737	60 744
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	260 259	913 742
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	131 279	244 589

19. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	156 699	121 974
Комиссии по выдаче банковских гарантий и поручительств	83 464	2 789
Комиссии по брокерским договорам	99 095	15 508
Комиссии за открытие и ведение счетов	41 048	34 513
Комиссия по РКО	34 444	24 161
Прочие	2 051	7 375
Всего комиссионных доходов	416 801	206 320
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(70 664)	(52 919)
Комиссия по брокерским договорам	(62 207)	(174 024)
Комиссия по программам лояльности	(39 248)	(13 755)
Комиссия биржи	(17 267)	(15 364)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(15 279)	(13 906)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(10 994)	(6 803)
Прочие	(32 321)	(9 061)
Всего комиссионных расходов	(247 980)	(285 832)
Чистый комиссионный доход (расход)	168 821	(79 512)

20. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	746 379	433 174
Страхование	83 411	50 693
Реклама	77 798	17 580
Амортизация	47 285	10 446
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	40 731	47 074
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	40 258	18 019
Расходы, связанные с урегулированием сделок	33 516	-
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	31 357	21 276
Выбытие имущества и списание материальных запасов	18 791	9 547
Ремонт и содержание основных средств	11 174	4 644
Информационные услуги	11 028	994
Другие организационные и управленческие расходы	10 893	11 238
Расходы по Priority Pass	9 517	7 527
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	6 000	-
Расходы по операционной аренде (ОС)	4 342	10 256
Аудит и публикация отчетности	3 443	870
Представительские расходы	3 439	6 529
Охрана	2 583	1 497
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	864	30 850
Расходы по переоценке долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи	-	19 099
Прочие операционные расходы	5 973	4 609
Всего операционных расходов	1 188 782	705 922

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	746 379	433 174
Заработная плата сотрудникам	585 429	340 079
Налоги и отчисления по заработной плате	157 623	90 802
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 327	2 293
	746 379	433 174

21. Дивиденды

В мае 2019 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение прибыль за 2018 год не распределять, направить на развитие Банка. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, начисления и выплаты дивидендов акционеру отсутствовали. В мае 2018 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов акционеру. По результатам собрания были начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб., отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились.

22. 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.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 6 337 438 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 6 683 520 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 2019 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Источники базового капитала	3 403 782	3 154 612
Суммы, вычитаемые из капитала	(220 124)	(192 335)
Добавочный капитал	3 153 780	3 473 530
Дополнительный капитал	-	247 713
Всего регуляторного капитала	6 337 438	6 683 520

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 30 июня 2019 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 25,29% (31 декабря 2018 года: 27,72%).

23. 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 шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили 30 тыс. руб. (за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные): 78 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 207 218	1 339 306
Неиспользованные кредитные линии	952 728	406 755
Выданные гарантии	7 657 523	696 325
Всего обязательств кредитного характера, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 817 469	2 442 386
Ожидаемые кредитные убытки	(8 317)	(9 385)

По состоянию на 30 июня 2019 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 952 728 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 406 755 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 725 941 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 174 565 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 73 555 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 74 548 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 153 232 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 157 642 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2019 года выданные гарантии в сумме 7 657 523 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 696 325 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 нефинансовых гарантий не создается.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<hr/>	
Договоры финансовой гарантии и прочие условные обязательства	
Остаток на 1 января 2019 года	(9 385)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 068
Остаток на конец периода	(8 317)

Сравнительные данные за прошлый отчетный период:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<hr/>	
Договоры финансовой гарантии и прочие условные обязательства	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(921)
Остаток на конец периода	(921)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 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.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Договоры нефинансовой гарантии	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	6 694 636	-	6 694 636
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	758 555		758 555
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 347 981		1 347 981
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 896 098		2 896 098
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 692 002		1 692 002
Договоры финансовой гарантии	-	962 887	962 887
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	370 423	370 423
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	577 596	577 596
С кредитным рейтингом CCC	-	14 868	14 868
Неиспользованные кредитные линии банков	-	153 232	153 232
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	136 924	136 924
С кредитным рейтингом CCC	-	16 308	16 308
Резерв под убытки	-	(8 317)	(8 317)
Балансовая стоимость (резерв)	-	(8 317)	(8 317)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года

	Договоры нефинансовой гарантии	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	644 983	-	644 983
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	74 220	-	74 220
С кредитным рейтингом от В+ до В-	428 849	-	428 849
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	141 914	-	141 914
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
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	140 695	140 695
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)

24. 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 30 июня 2019 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы	22 076 460	126 151	-	-
Опционы	159 442	140 763	24	24
Форварды	128 862	129 691	24	7 457
Фьючерсы	18 481	-	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	22 383 245	396 605	48	7 481

По состоянию на 30 июня 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 22 076 460 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ, равной нулю, приходится на своп и номинальная контрактная стоимость в сумме 280 090 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ в сумме 24 тыс. руб. (обязательство) приходится на опционы 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 2018 года. Все ПФИ были 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.

25. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, 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.

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.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:	7 906	48	7 954
- <i>Акции</i>	7 906	-	7 906
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	48	48
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 326 276	-	8 326 276
- <i>Облигации</i>	7 909 300	-	7 909 300
- <i>Еврооблигации</i>	416 976	-	416 976
Всего активов	8 334 182	48	8 334 230
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	7 481	7 481
Всего финансовых обязательств	-	7 481	7 481

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, 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.:	6 140	74 766	80 906
- <i>Акции</i>	6 140	-	6 140
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	74 766	74 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13 741 869	-	13 741 869
- <i>Еврооблигации</i>	6 630 862	-	6 630 862
- <i>Облигации</i>	7 111 007	-	7 111 007
Всего активов	13 748 009	74 766	13 822 775
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	77 231	77 231
Всего финансовых обязательств	-	77 231	77 231

По состоянию на 30 июня 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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

26. 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.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 30 июня 2019 года в состав ключевого управленческого персонала входит 8 человек (31 декабря 2018 года: 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 30 июня 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за шесть месяцев 2019 года по операциям со связанными сторонами:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	5 026	265	49 838	55 129
<i>% ставка, рубли</i>	<i>0,1%</i>	<i>11,0%-26,0%</i>	<i>8,0%-24,5%</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(4)	(373)	(377)
Обратное РЕПО	-	25 839 126	-	25 839 126
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>7,60%-7,70%</i>	-	
Основные средства	46 649	26 585	-	73 234
Прочие активы	32	2 674	-	2 706
Средства клиентов, кроме субординированного займа	16 034 879	9 279 539 ¹	43 637	25 358 055
<i>% ставка, рубли</i>	<i>7,51%</i>	<i>0,00%-1,50%</i>	<i>0,01%-1,50%</i>	
Субординированный займ	-	3 254 701	-	3 254 701
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>9,0%</i>	-	
Срочные депозиты	-	256 272	26 639	282 911
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>5,95%-8,75%</i>	<i>0,01%-4,00%</i>	
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>1,38%</i>	<i>1,20%</i>	
Прямое РЕПО	-	28 868	-	28 868
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>2,34%</i>	-	
Предоставленные гарантии	-	115	-	115
Прочие обязательства	43 880	52 827	6	96 713

Шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	1	263 732	2 497	266 230
Процентные расходы	(117 821)	(235 718)	(1 754)	(355 293)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	83	(7 081 445)	70	(7 081 292)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(359)	39 804	-	39 445
Комиссионные доходы	30 273	132 192	7	162 472
Комиссионные расходы	(59 776)	(111)	(189)	(60 076)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	(380)	(376)	(756)

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 7 222 476 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
под ожидаемые кредитные убытки Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(17 845)	(5 311)	(21 561)	(44 717)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили 19 839 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие на сумму 1 671 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.

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 шесть месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2018 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам <i>% ставка, рубли</i>	496 <i>0,1%</i>	829 376 <i>11,0%</i>	50 268 <i>8%-19,9%</i>	880 140
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(8 565)	(35)	(8 600)
Обратное РЕПО <i>% ставка, рубли</i>	- -	24 654 831 <i>7,70%-8,00%</i>	- -	24 654 831
Прочие активы	-	221	237	458
Средства клиентов, кроме субординированного займа <i>% ставка, рубли</i>	4 111 853 <i>7,60%</i>	11 048 159 ² <i>0,00%-1,50%</i>	48 432 <i>0,01%-1,50%</i>	15 208 444
Субординированный займ <i>% ставка, доллары США</i>	-	3 584 683 <i>9,0%</i>	-	3 584 683
Срочные депозиты <i>% ставка, рубли</i>	-	543 245 <i>3,00%-9,00%</i>	42 747 <i>0,01%-6,60%</i>	585 992
Прямое РЕПО <i>% ставка, рубли</i>	-	4 991 322 <i>6,55-7,10%</i>	-	4 991 322
Предоставленные гарантии	-	14 868	-	14 868
Прочие обязательства	3 598	1 418 866	9	1 422 473

Шесть месяцев 2018 года (неаудированные пересмотренные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 302	234 268	97	238 667
Процентные расходы	(181 708)	(164 253)	(1 515)	(347 476)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(79 065)	(2 118 879)	(1 311)	(2 199 255)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(8 885)	59 988	-	51 103
Комиссионные доходы	23 254	44 236	49	67 539
Комиссионные расходы	(181 886)	(3 725)	(305)	(185 916)
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 986)	(2)	(2 988)

² 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев 2018 года (неаудированные пересмотренные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(4 803)	(4 567)	(18 866)	(28 236)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили 18 866 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.