



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**

г. МОСКВА


СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
1. Введение.....	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5. Финансовые активы, предназначенные для торговли	16
6. Средства в банках и других финансовых институтах	16
7. Кредиты, выданные клиентам.....	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.....	24
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25
11. Прочие активы	26
12. Средства банков и других финансовых институтов.....	27
13. Средства клиентов.....	28
14. Прочие обязательства	28
15. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	29
16. Процентные доходы и расходы	29
17. Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
18. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30
19. Комиссионные доходы и расходы.....	31
20. Административные и прочие операционные расходы.....	31
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

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

	Приме- чания	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	8 096 350	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России		595 638	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5, 24	8 442	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	6	47 077 271	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	7	11 426 659	3 545 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 980 445	9 936 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	8	33 874	3 805 772
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	926 207	293 068
Текущие требования по налогу на прибыль		5 535	36 212
Прочие активы	11	234 628	229 701
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	16 444	75 441
Всего активов		71 401 493	61 842 752
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	12	2 735 841	7 617 241
Средства клиентов	13	60 894 341	48 592 030
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	24	7 358	77 231
Прочие обязательства	14	2 911 041	1 638 316
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3 925
Отложенные налоговые обязательства		139 322	84 935
Всего обязательств		66 687 903	58 013 678
Капитал			
Акционерный капитал	15	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	15	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль		3 089 656	2 349 447
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 234	(139 073)
Всего капитала		4 713 590	3 829 074
Всего обязательств и капитала		71 401 493	61 842 752


 Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко
 28 ноября 2019 г.


 Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 28 ноября 2019 г.



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

АО «БКС Банк»

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

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	2 555 142	1 983 590	863 348	677 887
Процентные расходы	16	(1 463 230)	(1 056 854)	(493 942)	(391 848)
Чистый процентный доход	16	1 091 912	926 736	369 406	286 039
Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам	4,6,7,8	(78 290)	(22 568)	(60 549)	(28 031)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		1 013 622	904 168	308 857	258 008
Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	278 432	(390 799)	102 090	(187 664)
Чистая прибыль от модификации активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-	-	30 155
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 316	(740)	(400)	(417)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	18	(215 306)	490 676	1 069 152	306 831
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	18	318 048	(52 620)	(1 097 689)	(113 364)
Доходы по дивидендам		460	345	-	345
Комиссионные доходы	19	819 990	411 371	403 189	205 051
Комиссионные расходы	19	(413 432)	(347 062)	(165 452)	(61 230)
Изменение прочих резервов	11, 14	(56 092)	14	(52 063)	8 047
Прочие операционные доходы		52 554	136 026	18 427	123 303
Операционные доходы		1 800 592	1 151 379	586 111	569 065
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 798 812)	(1 119 194)	(610 030)	(413 272)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 780	32 185	(23 919)	155 793
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		(462)	(10 861)	(10 012)	54 419
Чистая прибыль (убыток) за период		1 318	21 324	(33 931)	210 212

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

АО «БКС Банк»

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

При- ме- чания	Девять месяцев, закончив-шихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные 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	377 141	(780 927)	61 693	(708 722)
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(213 755)	473 158	(85 958)	676 293
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(36 077)	61 553	4 853	6 486
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	127 309	(246 216)	(19 412)	(25 943)
Общий совокупный доход (убыток) за период	128 627	(224 892)	(53 343)	184 269

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванисенко

28 ноября 2019 г.



Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

28 ноября 2019 г.

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

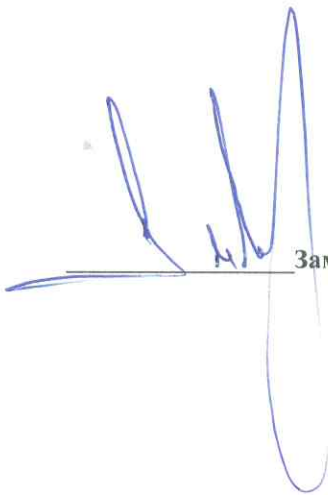
Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 616 195	1 896 892
Проценты уплаченные	(1 626 410)	(1 023 483)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(210 399)	1 047 910
Комиссии полученные	792 990	411 371
Комиссии уплаченные	(413 432)	(347 062)
Прочие операционные доходы	21 691	126 111
Уплаченные операционные расходы	(1 754 852)	(991 045)
Уплаченный налог на прибыль	(150 373)	(87 944)
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(724 590)	1 032 750
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(83 227)	25 775
Чистый прирост по средствам в банках и других финансовых институтах	(16 293 376)	(3 563 211)
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам	(7 839 468)	(2 360 272)
Чистый прирост по прочим активам	(133 589)	(269 175)
Чистое (снижение) прирост по средствам банков и других финансовых институтов	(4 772 625)	8 235 052
Чистый прирост по средствам клиентов	15 491 293	(1 409 085)
Чистое снижение по прочим обязательствам	1 033 623	(59 325)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(13 321 959)	1 632 509
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 027 653	56 551 765
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(67 455 173)	(52 030 479)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(243 819)	(70 808)
Выручка от реализации имущества	65 060	6 921
Дивиденды полученные	460	345
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	10 394 181	4 457 744
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(53 238)	-
Выплаченные дивиденды	-	(99 541)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(53 238)	(99 541)

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 469 233)	1 875 968
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	(4 450 249)	7 866 680
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 8 138 354	16 030 655



Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

28 ноября 2019 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

28 ноября 2019 г.

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределен- ная 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)	-	-	(246 216)	21 324	(224 892)
Прибыль за период	-	-	-	21 324	21 324
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)	-	-	(780 927)	-	(72 205)
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(473 158)	-	(473 158)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	61 553	-	61 553
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	(99 541)	(99 541)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 558 500	60 200	(171 169)	2 256 161	3 703 692
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)	-	-	144 307	740 209	884 516
Прибыль за период	-	-	-	1 318	1 318
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	377 141	-	377 141
Изменение справедливой стоимости	-	-	(213 755)	-	(213 755)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	16 998	(16 998)	-
Перенос изменения справедливой стоимости в составе капитала	-	-	(36 077)	-	(36 077)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-
Результат от существенной модификации условий субординированного займа за вычетом отложенного налога	-	-	-	755 889	755 889
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	1 558 500	60 200	5 234	3 089 656	4 713 590

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
28 ноября 2019 г.

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
28 ноября 2019 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Данные головной кредитной организации банковской группы:

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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка являлась ООО «Компания БКС». В июле 2019 года произошла смена акционера Банка, по состоянию на 30 сентября 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	30 сентября 2019 года (%)	31 декабря 2018 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	-
ООО «Компания БКС»	-	100,00
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк имеет одну дочернюю организацию ООО «БКС Финтех» (на 31 декабря 2018 года: не было дочерних организаций). Таким образом, по состоянию на 30 сентября 2019 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит единственный участник ООО «БКС Финтех».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,0	-

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает данные единственного

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

участника банковской группы в силу признания данных единственного участника несущественными. Данная промежуточная сокращенная консолидированная 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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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 Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы 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 Группа 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 Группы благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная 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 Группы и её финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности. Это первый комплект промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает данные единственного участника банковской группы в силу признания его данных несущественными.

Основные положения учетной политики Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 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 Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной 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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года
Доллар США	64,4156	69,4706	65,5906
Евро	70,3161	79,4605	76,2294

Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности Банка 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 консолидированной 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, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением 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 и порядок их отражения

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 ковенант, 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 и Группы. Согласно этой модели Группа 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, Группа 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 Группы. Ставка бескупонной кривой ОФЗ определяется на дату первоначального признания по данным, размещенным на сайте Московской биржи. Кредитный спред для Группы 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 Группой 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.

Группа 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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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, Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Группа 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 Группой 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 Группы экономических потерь в случае, если договор будет расторгнут раньше).

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых Банк является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Группы 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 Группа применяет упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным Банком до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Группа применила следующие упрощения практического характера при переходе:

- применила единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценила непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- учла договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, как договоры краткосрочной аренды;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась 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.

Группа как арендодатель

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

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

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя. Однако Группа применила 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 консолидированной финансовой отчетности. При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Группа признала 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». Группа оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде с учетом корректировок на

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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» консолидированного 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» консолидированного 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» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств.

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

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности Банка 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 консолидированную финансовую отчетность за отчетный период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 сентября 2019 года Группа признала активы в форме права пользования в размере 439 354 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 406 920 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 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа признала 43 904 тыс. руб. амортизационных отчислений и 18 375 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 766 915	1 499 404
Наличные средства	2 982 940	3 821 251
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	602 821	4 916 883
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	393 520	831 452
Расчеты по пластиковым картам	156 685	38 929
Межбанковский депозит	142 262	100 740
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	59 985	1 348 343
Расчеты по переводам	33 226	31 601
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 138 354	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 004)	(44 543)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 096 350	12 544 060

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 766 915	1 499 404
Наличные средства	2 982 940	3 821 251
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	510 117	3 929 094
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	804 296	3 262 569
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	32 089	31 749
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	41 997	44 536
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	1 388 499	7 267 948
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 138 354	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 004)	(44 543)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 096 350	12 544 060

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

По состоянию на 30 сентября 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 41 997 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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	-	2 539	2 539
Остаток на 30 сентября 2019 года	(7)	(41 997)	(42 004)

АО «БКС Банк»

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

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	50	(3 932)	(3 882)
Остаток на 30 сентября 2018 года	-	(42 631)	(42 631)

5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Акции	7 505	6 140
Производные финансовые инструменты	937	74 766
Всего финансовые активы, предназначенные для торговли	8 442	80 906

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	47 070 905	30 783 149
Депозит в Банке России	6 366	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 077 271	30 783 149
Ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 077 271	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 и срочный депозит в Банке России. По состоянию на 30 сентября 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. В среднем средства были размещены сроком до 30 дней.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 47 070 905 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 54 827 716 тыс. руб. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля инвестиционных финансовых активов Банка на сумму 33 875 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.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные).

	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	274	274
Остаток на 30 сентября 2018 года	-	-

7. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	7 301 287	3 432 279
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	4 018 018	-
Розничные клиенты	342 498	314 663
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	11 661 803	3 746 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(235 144)	(201 007)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 426 659	3 545 935

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

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

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 1	(17)	17	-	-
Перевод в Стадию 2	8 526	(8 564)	38	-
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 976	(2 628)	(19 127)	(18 779)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(15 358)	-	-	(15 358)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(17 405)	(21 942)	(195 797)	(235 144)

Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января 2018 года	(3 397)	(386)	(113 296)	(117 079)
Перевод в Стадию 2	608	(608)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3 937	245	(80 235)	(76 053)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 707)	-	-	(3 707)
Списания	-	-	2 465	2 465
Остаток на 30 сентября 2018 года	(2 559)	(749)	(191 066)	(194 374)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 сентября 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты и обратное РЕПО				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 000	-	-	23 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 897 331	-	-	4 897 331
С кредитным рейтингом от B+ до B-	5 163 311	112 574	-	5 275 885
С кредитным рейтингом CCC	-	841 386	-	841 386
С кредитным рейтингом D	-	-	280 942	280 942
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	761	761
	10 083 642	953 960	281 703	11 319 305
Оценочный резерв под убытки	(13 810)	(21 902)	(136 569)	(172 281)
Балансовая стоимость	10 069 832	932 058	145 134	11 147 024

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.

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

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

30 сентября 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
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты и обратное РЕПО</i>				
Непросроченные	10 083 642	189 987	761	10 274 390
Просроченные на срок менее 30-89 дней	-	763 973	-	763 973
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
	10 083 642	953 960	281 703	11 319 305
Оценочный резерв под убытки	(13 810)	(21 902)	(136 569)	(172 281)
Балансовая стоимость	10 069 832	932 058	145 134	11 147 024

<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</i>				
Непросроченные	258 458	67	31 579	290 104
Просроченные на срок менее 30 дней	1 938	-	159	2 097
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10	-	10
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6 189	6 189
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 917	4 917
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	39 181	39 181
	260 396	77	82 025	342 498
Оценочный резерв под убытки	(3 595)	(40)	(59 228)	(62 863)
Балансовая стоимость	256 801	37	22 797	279 635

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
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Оценочный резерв под убытки	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Балансовая стоимость	2 789 532	339 033	154 541	3 283 106
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</i>				
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 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	6 229 080	53,4	45 388	1,2
Производство	2 284 344	19,6	1 327 376	35,4
Торговля	1 276 816	10,9	653 408	17,4
Недвижимость	987 606	8,5	442 974	11,8
Розничные кредиты	342 498	2,9	314 663	8,4
Транспорт	298 085	2,6	-	-
Услуги	93 448	0,8	109 055	2,9
Строительство	46 565	0,4	692 190	18,5
Прочие	103 361	0,9	161 888	4,3
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 661 803	100,0	3 746 942	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(235 144)		(201 007)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 426 659		3 545 935	

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк имеет пять заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 454 478 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 7 324 897 тыс.руб. или 58,5% 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.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации корпоративные	2 970 197	4 625 924
ОФЗ (облигации федерального займа)	10 248	4 329 096
Облигации корпоративные резидентов РФ	-	542 248
Еврооблигации банков РФ	-	350 836
Еврооблигации РФ	-	87 993
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 980 445	9 936 097

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 2 970 197 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 625 924 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 33 874 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных 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 внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

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

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	1 077 124	36,3	2 248 951	40,7
Цветная металлургия	808 580	27,2	289 847	5,2
Транспорт	735 299	24,8	339 794	6,2
Коксохимическое производство	265 224	8,9	-	-
Нефтегазовый сектор	83 970	2,8	1 339 107	24,3
Добыча золота	-	-	574 337	10,4
Связь и телекоммуникации	-	-	512 215	9,3
Черная металлургия	-	-	214 757	3,9
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 970 197	100,0	5 519 008	100,0

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

По состоянию на 30 сентября 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:

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации корпоративные	33 874	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)	33 874	3 805 772

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года 33 874 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 покупке ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в данном Примечании 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 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	94 218	94 218
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 846 298	1 846 298
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 073 803	1 073 803
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	3 014 319	3 014 319
Оценочный резерв под убытки	(12 728)	(12 728)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	31 декабря 2018 года 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	10 295 783	10 295 783
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	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	11 112	11 112
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(11 921)	(11 921)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(73)	(73)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	(12 728)	(12 728)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2018 года	(74 682)	(74 682)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	62 686	62 686
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018 года	(11 996)	(11 996)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные).

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериаль- ные 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	-	20 438	2 510	47 859	-	70 807
Выбытия	-	(3 095)	(1 173)	-	-	(4 268)
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(42 439)	-	-	-	-	(42 439)
Остаток на 30 сентября 2018 года	71 364	172 174	31 021	75 542	-	350 101

АО «БКС Банк»

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(24)	-	(174 473)
Амортизационные отчисления	(4 332)	(9 999)	(3 519)	(42)	-	(17 892)
Выбытие амортизации	-	2 409	1 401	-	-	3 810
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	17 460	-	-	-	-	17 460
Остаток на 30 сентября 2018 года	(28 896)	(123 729)	(18 404)	(66)	-	(171 095)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	42 468	48 445	12 617	103 530	-	179 006
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	-	14 169	9 163	253 549	368 763	645 644
Выбытия	-	(30 270)	(2 713)	-	(5 498)	(38 481)
Остаток на 30 сентября 2019 года	71 364	158 104	35 661	446 264	439 354	1 150 747
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(28 496)	(127 147)	(18 404)	(380)	-	(174 427)
Амортизационные отчисления	(2 051)	(12 085)	(2 681)	(23 004)	(43 904)	(83 725)
Выбытие амортизации	-	30 206	2 230	-	1 176	33 612
Остаток на 30 сентября 2019 года	(30 547)	(109 026)	(18 855)	(23 384)	(42 728)	(224 540)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года	40 817	49 078	16 806	422 880	396 626	926 207

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	75 441	42 415
Поступление (выбытие) прочих активов	(58 997)	37 494
Переоценка	-	(19 099)
Поступление прочих активов (основные средства)	-	24 978
Выбытие инвестиционного имущества	-	(1 813)
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	16 444	83 975

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

11. Прочие активы

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	104 621	73 837
Расчеты по пластиковым картам	23 928	3 486
Предоплата за услуги	2 230	2 230
Требования по купонам по ценным бумагам	4 816	17 825
Прочие	20 176	504
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	155 771	97 882
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(97 341)	(51 531)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 430	46 351
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	128 279	144 762
Материальные запасы	11 445	9 218
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 041	1 919
Расчеты по заработной плате	36 902	30 778
Прочие	442	403
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	178 109	187 080
Резерв под нефинансовые активы	(1 911)	(3 730)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	176 198	183 350
Всего прочие активы, за вычетом резервов	234 628	229 701

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

Оценочный резерв под убытки

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(505)	(6 792)	(38 513)	(45 810)
Остаток на 30 сентября 2019 года	(511)	(6 792)	(90 038)	(97 341)

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

АО «БКС Банк»

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(3 681)	(670)	(4 351)
Остаток на 30 сентября 2018 года	(3 681)	(45 697)	(49 378)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы	
Остаток на 1 января 2019 года	(3 730)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 819
Остаток на 30 сентября 2019 года	(1 911)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 730)
Остаток на 30 сентября 2018 года	(3 730)

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

12. Средства банков и других финансовых институтов

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты банков	2 602 629	2 608 000
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	133 212	15 412
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	4 993 829
Всего средства банков и других финансовых институтов	2 735 841	7 617 241

По состоянию на 30 сентября 2019 года в составе данной статьи отражены межбанковские кредиты, привлеченные от

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

банка-резидента РФ на общую сумму 2 602 629 тыс. руб. по ставке 7,8% со сроком погашения в течение 30 дней. 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие счета	24 659 033	16 354 319
Депозиты срочные и до востребования	2 697 145	1 827 175
Субординированный займ	2 296 049	3 584 683
Прямое репо с юридическими лицами	29 656	-
Средства на брокерских счетах	21 129	14 804
Физические лица		
Текущие счета	12 659 586	11 017 759
Депозиты срочные и до востребования	18 531 743	15 793 290
Всего средства клиентов	60 894 341	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года средства государственных и общественных организаций отсутствовали. По состоянию на 30 сентября 2019 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 296 049 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. В сентябре 2019 года ставка по субординированному займу была снижена. Результат от существенной модификации условий субординированного займа за вычетом отложенного налога отражен по статье нераспределенной прибыли, а также отражен в отчете об изменении капитала.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства клиентов включают средства, привлеченные по сделке прямого репо со связанной с банком связанной стороной, в сумме 29 656 тыс. руб. сроком до востребования (на 31 декабря 2018 года отсутствовали). По состоянию на 30 сентября 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.

14. Прочие обязательства

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты по выпуску акций	2 300 000	-
Обязательства по аренде	406 920	-
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	-	1 417 921
Прочие	26 630	-
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	67 296	9 385
Всего прочие финансовые обязательства	2 800 846	1 427 306
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	57 955	137 377

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 798	20 493
Расчеты с бюджетом по налогам	2 094	1 857
Прочее	42 348	51 283
Всего прочие нефинансовые обязательства	110 195	211 010
Всего прочие обязательства	2 911 041	1 638 316

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 сентября 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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Средства в банках и других финансовых институтах	1 461 925	1 046 563	482 342	386 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	558 924	678 377	127 548	186 446
Кредиты, выданные клиентам	534 293	258 650	253 458	104 891
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	2 555 142	1 983 590	863 348	677 887
Процентные расходы				

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(502 570)	(491 243)	(162 893)	(141 591)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(761 865)	(471 356)	(272 367)	(176 010)
Срочные депозиты и средства банков	(186 420)	(94 255)	(54 938)	(974 247)
Расходы по обязательству по аренде	(12 375)	-	(3 744)	-
Всего процентных расходов	(1 463 230)	(1 056 854)	(493 942)	(391 848)
Чистый процентный доход	1 085 912	926 736	369 406	286 039

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Облигации Российской Федерации	109 281	(60 629)	14 199	(59 594)
Облигации прочих нерезидентов	156 518	(280 351)	86 797	(121 011)
Акции прочих резидентов	22 790	(76 850)	-	9
Облигации банков-резидентов	(1 625)	4 120	(2 673)	(1 956)
Облигации Банка России	(552)	-	-	-
Облигации прочих резидентов	(7 980)	22 911	3 767	(5 112)
Всего чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	278 432	(390 799)	102 090	(187 664)

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 может быть представлена следующим образом:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(570 544)	(658 817)	974 173	71 080
Курсовые разницы, нетто	318 048	(52 620)	(1 097 689)	(113 364)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	355 238	1 149 493	94 979	235 751
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	102 742	438 056	(28 537)	193 467

19. Комиссионные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии за переводы	251 675	194 948	94 976	72 974
Комиссии по выдаче банковских гарантий и поручительств	176 246	6 389	148 782	3 600
Комиссии по брокерским договорам	191 207	107 866	92 112	92 358
Комиссии за открытие и ведение счетов	65 695	53 784	24 647	19 271
Комиссия по РКО	49 849	38 993	15 405	14 832
Прочие	29 318	9 391	27 267	2 016
Всего комиссионных доходов	819 990	411 371	403 189	205 051
Комиссионные расходы				
Комиссия за переводы	(109 948)	(84 830)	(39 284)	(31 911)
Комиссия по брокерским договорам	(107 421)	(163 085)	(45 214)	10 939
Комиссия по программам лояльности	(75 402)	(24 675)	(36 154)	(10 920)
Комиссия биржи	(24 179)	(23 835)	(6 912)	(8 471)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(25 056)	(22 449)	(9 777)	(8 543)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(17 037)	(12 890)	(6 043)	(6 087)
Прочие	(54 389)	(15 298)	(22 068)	(6 237)
Всего комиссионных расходов	(413 432)	(347 062)	(165 452)	(61 230)
Чистый комиссионный доход (расход)	406 558	(64 309)	237 737	143 821

20. Административные и прочие операционные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	866 028	696 561	119 649	263 387
Страхование	358 979	81 547	275 568	30 854

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Реклама	123 722	28 399	45 924	10 819
Амортизация	83 725	17 892	36 440	7 446
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	73 844	81 957	33 113	34 883
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	63 765	28 007	23 507	9 988
Расходы, связанные с урегулированием сделок	33 516	-		
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	50 389	35 144	19 032	13 868
Выбытие имущества и списание материальных запасов	45 602	16 715	26 811	7 168
Ремонт и содержание основных средств	10 465	7 028	(709)	2 384
Информационные услуги	15 719	1 983	4 691	989
Другие организационные и управленческие расходы	16 980	12 003	6 087	765
Расходы по Priority Pass	28 012	19 412	18 495	11 885
Расходы по операционной аренде (ОС)	82	15 733	(4 260)	5 477
Аудит и публикация отчетности	5 243	2 670	1 800	1 800
Представительские расходы	7 500	10 136	4 061	3 607
Охрана	4 919	2 402	2 336	905
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 018	31 009	154	159
Прочие операционные расходы	9 304	11 497	3 331	6 888
Расходы по переоценке долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи	-	19 099	-	-
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных бумаг	-	-	(6 000)	-
Всего операционных расходов	1 798 812	1 119 194	610 030	413 272

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	866 028	696 561	119 649	263 387
Заработная плата сотрудникам	685 592	553 704	100 163	213 625
Налоги и отчисления по заработной плате	173 352	138 322	15 729	47 520
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 084	4 535	3 757	2 242
	866 028	696 561	119 649	263 387

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2019 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 5 868 472 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.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Источники базового капитала	3 039 900	3 154 612
Суммы, вычитаемые из капитала	(392 208)	(192 335)
Добавочный капитал	3 220 780	3 473 530
Дополнительный капитал	-	247 713
Всего регуляторного капитала	5 868 472	6 683 520

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 30 сентября 2019 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 21,35% (31 декабря 2018 года: 27,72%).

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы. В отчетном периоде Группа продолжила выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за девять месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили 307 тыс. руб. (за девять месяцев 2018 года (неаудированные данные): 87 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выданные гарантии	11 099 793	696 325
Неиспользованные кредитные линии	2 842 965	406 755
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 154 340	1 339 306
Всего обязательств кредитного характера, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 097 098	2 442 386
Ожидаемые кредитные убытки	(67 296)	(9 385)

По состоянию на 30 сентября 2019 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 2 842 965 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 406 755 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 2 612 591 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 76 451 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 74 548 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 153 923 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 157 642 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2019 года выданные гарантии в сумме 11 099 793 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 696 325 тыс. руб.) представляют собой обязательства Группы 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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы 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 консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(57 911)
Остаток на конец периода	(67 296)

Сравнительные данные за прошлый отчетный период:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
<hr/>	
Договоры финансовой гарантии и прочие условные обязательства	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 696)
Остаток на конец периода	(1 696)
<hr/>	
Анализ кредитного качества	

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Договоры нефинансовой гарантии	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<hr/>				
Договоры нефинансовой гарантии	9 786 095	-	-	9 786 095
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	855 418	-	-	855 418
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 715 127	-	-	1 715 127
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 092 947	-	-	3 092 947
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 122 603	-	-	4 122 603
Договоры финансовой гарантии	-	1 077 033	236 665	1 313 698
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	679 773	-	679 773
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	397 260	-	397 260
С кредитным рейтингом ССС	-	-	236 665	236 665
Неиспользованные кредитные линии банков	-	153 923	-	153 923
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	137 481	-	137 481
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 442	-	16 442
Резерв под убытки	-	(6 187)	(61 109)	(67 296)
Балансовая стоимость (резерв)	-	(6 187)	(61 109)	(67 296)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	258 784	259 566	835	831
Форварды	138 231	24 303	102	6 527
Свопы	-	128 831	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	397 015	412 700	937	7 358

По состоянию на 30 сентября 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 258 910 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ в сумме 831 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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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 Группы есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Группа 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 Группы 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.

Группа 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 Группы, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Группа 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.

Группа 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.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:	7 505	937	8 442
- <i>Акции</i>	7 505	-	7 505
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	937	937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 014 319	-	3 014 319
- <i>Еврооблигации</i>	3 004 071	-	3 004 071
- <i>Облигации</i>	10 248	-	10 248
Всего активов	3 021 824	937	3 022 761
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	7 358	7 358
Всего финансовых обязательств	-	7 358	7 358

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 сентября 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 стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 9 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 сентября 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за девять месяцев 2019 года по операциям со связанными сторонами:

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	-	941	25 812	26 753
% ставка, рубли	-	0,1%-26,0%	8,0%-19,9%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(2)	(131)	(133)
Обратное РЕПО	-	4 018 018	-	4 018 018
% ставка, рубли	-	7,35%	-	
Основные средства	-	46 759	-	46 759
Прочие активы	-	22 223	-	22 223
Средства клиентов, кроме субординированного займа	130	23 186 120 ¹	25 195	23 211 445
% ставка, рубли	-	0,00%-6,87%	-	
Субординированный займ	-	2 296 049	-	2 296 049
% ставка, доллары США	-	4,50%	-	
Срочные депозиты	-	302 322	19 253	321 575
% ставка, рубли	-	6,70%-7,25%	0,01%-6,40%	
% ставка, доллары США	-	1,38%	1,20%	
Прямое РЕПО	-	29 656	-	29 656
% ставка, рубли	-	2,34%	-	
Прочие обязательства	2 300 000	71 386	7	2 371 393

Девять месяцев 2019 года (неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	1	318 276	3 186	321 463
Процентные расходы	(117 821)	(393 164)	(2 124)	(513 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	83	(5 608 567)	156	(5 608 328)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(359)	55 999	-	55 640
Комиссионные доходы	30 281	255 398	16	285 695
Комиссионные расходы	(59 776)	(43 672)	(362)	(103 810)
Чистые доходы (расходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)	(131)	(133)

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 6 843 764 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(17 845)	(15 077)	(32 196)	(65 118)
--	----------	----------	----------	----------

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за девять месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили 30 452 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.

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	54 544	689	55 233
Процентные расходы	-	(157 446)	(370)	(157 816)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 472 878	86	1 472 964
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	-	16 195	-	16 195
Комиссионные доходы	8	123 206	9	123 223
Комиссионные расходы	-	(43 561)	(173)	(43 734)
Чистые доходы (расходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	378	245	623
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	(9 766)	(10 635)	(20 401)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), составили 10 613 тыс. руб.

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

² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 630 102 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прочие обязательства	3 598	1 418 866	9	1 422 473
----------------------	-------	-----------	---	-----------

Девять месяцев 2018 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 302	263 099	1 329	268 730
Процентные расходы	(252 370)	(249 127)	(2 148)	(503 645)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(113 012)	(1 333 184)	(32 107)	(1 478 303)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(8 889)	95 816	-	86 927
Комиссионные доходы	36 421	153 121	38	189 580
Комиссионные расходы	(159 514)	149	(198)	(159 563)
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 095)	(92)	(1 187)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(22 305)	(14 698)	(30 382)	(67 385)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за девять месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили 30 286 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.

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	28 831	1 232	30 063
Процентные расходы	(70 662)	(84 874)	(633)	(156 169)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(33 947)	785 695	(30 796)	720 952
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(4)	35 828	-	35 824
Комиссионные доходы	13 167	108 885	(11)	122 041
Комиссионные расходы	22 372	3 874	107	26 353
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	1 891	(90)	1 801
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(17 502)	(10 131)	(11 516)	(39 149)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные), составили 11 420 тыс. руб.