

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с МСФО на 31 декабря 2019 года
и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	14
1. Введение.....	16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	19
3. Основные принципы учетной политики.....	20
4. Анализ финансовых рисков.....	37
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	44
7. Средства в банках и других финансовых институтах	44
8. Кредиты, выданные клиентам.....	45
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51
10. Основные средства	54
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	55
12. Прочие активы	55
13. Средства банков и других финансовых институтов	57
14. Средства клиентов.....	57
15. Прочие обязательства	58
16. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	58
17. Процентные доходы и расходы	59
18. Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59
19. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	60
20. Комиссионные доходы и расходы.....	60
21. Административные и прочие операционные расходы.....	61
22. Налог на прибыль.....	61
23. Дивиденды.....	63
24. Управление капиталом.....	63
25. Условные обязательства.....	65
26. Операционная аренда.....	68
27. Производные финансовые инструменты	69
28. Управление финансовыми рисками	69
28.1. Информация о целях и политике управления рисками	69
28.2. Рыночный риск.....	71
28.3. Кредитный риск.....	79
28.4. Риск ликвидности.....	85
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	92
30. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	94
31. Операции со связанными сторонами.....	97



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

Аудируемое лицо: АО «БКС Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 105540000369.
Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – сравнительная информация

Мы обращаем внимание на примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности, где указано, что сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, была изменена. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения, связанные со сравнительной информацией

В рамках проводимого нами аудита консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года. По нашему мнению, корректировки, описанные в примечании 3, являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения,



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

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

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



- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные



финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Управления внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями



АО «БКС Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

30 апреля 2020 года

АО «БКС Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)	1 января 2018 (пересмотренные данные)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 065 221	12 544 060	8 125 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России		545 478	512 411	504 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6, 27	12 319	80 906	576 902
Средства в банках и других финансовых институтах	7	43 811 355	30 783 149	23 658 081
Кредиты, выданные клиентам	8	9 890 743	3 545 935	2 551 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9 039 124	9 936 097	17 194 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	9	-	3 805 772	987 849
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	991 947	293 068	151 528
Текущие требования по налогу на прибыль		77 955	36 212	500
Отложенный налоговый актив	22	39 405	-	-
Прочие активы	12	434 750	229 701	171 970
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	14 794	75 441	42 415
Всего активов		71 923 091	61 842 752	53 965 374
Обязательства				
Средства банков и других финансовых институтов	13	12 181 750	7 617 241	1 761 675
Средства клиентов	14	49 608 615	45 007 347	42 805 669
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	27	16 279	77 231	15
Прочие обязательства	15	1 039 410	1 638 316	2 182 613
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 289	3 925	2 790
Отложенные налоговые обязательства	22	-	107 166	222 572
Всего обязательств		62 850 343	54 451 226	46 975 334
Капитал				
Акционерный капитал	16	2 332 129	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	16	1 586 571	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль	24	2 016 421	2 438 369	2 476 029
Бессрочный субординированный займ		3 095 285	3 473 530	2 880 010
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	42 342	(139 073)	15 301
Всего капитала		9 072 748	7 391 526	6 990 040
Всего обязательств и капитала		71 923 091	61 842 752	53 965 374

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

30 апреля 2020 г.

Зам. главного бухгалтера

И.В. Крюков

30 апреля 2020 г.

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



АО «БКС Банк»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	3 361 328	2 749 490
Прочие процентные доходы	17	697	-
Процентные расходы	17	(1 649 161)	(1 189 131)
Чистый процентный доход	17	1 712 864	1 560 359
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9	(306 003)	5 405
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		1 406 861	1 565 764
Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	281 771	(363 095)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 191	(1 298)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	19	(350 730)	1 541 033
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты	19	95 228	(440 705)
Доходы по дивидендам		460	345
Комиссионные доходы	20	1 040 743	643 019
Комиссионные расходы	20	(355 401)	(429 280)
Изменение прочих резервов	12, 15	(39 561)	(13 115)
Прочие операционные доходы		72 602	151 694
Операционные доходы		2 155 164	2 654 362
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 721 910)	(1 659 330)
(Убыток) прибыль до налогообложения		(566 746)	995 032
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	22	100 481	(179 145)
(Убыток) прибыль за год		(466 265)	815 887

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

АО «БКС Банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

Приме- чания	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Прочий совокупный доход (убыток)		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>		
- Изменение справедливой стоимости	424 153	(715 048)
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(214 382)	447 398
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(45 354)	53 530
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	164 417	(214 120)
Общий совокупный (убыток) за год	(301 848)	601 767

[Handwritten signature]

Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванющенко
 30 апреля 2020 г.



[Handwritten signature]
 Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 30 апреля 2020 г.

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

АО «БКС Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Приме- чание	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 286 610	2 641 667
Проценты уплаченные		(1 799 476)	(947 317)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(270 985)	2 112 947
Комиссии полученные		948 652	643 019
Комиссии уплаченные		(448 858)	(429 280)
Прочие операционные доходы		41 552	32 579
Уплаченные операционные расходы		(2 581 723)	(1 474 466)
Уплаченный налог на прибыль		(165 456)	(131 905)
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(989 684)	2 447 244
Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(33 067)	(7 617)
Чистый (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах		(12 965 491)	(7 125 068)
Чистый (прирост) по кредитам, выданным клиентам		(6 498 380)	(979 336)
Чистый (прирост) по прочим активам		(246 455)	(175 647)
Чистый прирост по средствам банков и других финансовых институтов		4 672 303	5 740 274
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		7 504 395	(1 685 568)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(848 473)	(852 289)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(9 404 852)	(2 638 007)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		81 516 986	64 040 102
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76 996 393)	(58 328 410)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(397 369)	(105 841)
Выручка от реализации имущества		65 060	7 096
Дивиденды полученные		460	345
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		4 188 744	5 613 292
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		2 300 000	-
Отток денежных средств по обязательствам по аренде		(70 211)	-
Оплата процентов по бессрчному субординированному займу		(301 601)	(264 084)
Выплаченные дивиденды	23	-	(99 541)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 928 188	(363 625)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 194 682)	1 812 968

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

АО «БКС Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечание	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(5 482 602)	4 424 628
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	5	12 588 603	8 163 975
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	5	7 106 001	12 588 603



Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

30 апреля 2020 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

30 апреля 2020 г.

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

АО «БКС Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	Бессрочный субординированный займ	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (до пересмотра)	1 558 500	60 200	15 301	-	2 402 301	4 046 302
Эффект пересмотра	-	-	-	2 880 010	73 728	2 953 738
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренные данные)	1 558 500	60 200	15 301	2 880 010	2 476 029	6 990 040
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	2 880 010	2 408 106	6 981 863
Прибыль за год	-	-	-	-	815 887	815 887
Прочий совокупный убыток						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(715 048)	-	-	(715 048)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	447 398	-	-	447 398
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	53 530	-	-	53 530
Общий совокупный убыток	-	-	(214 120)	-	815 887	601 767
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	593 520	(593 520)	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(264 084)	(264 084)
Налог на прибыль, относящийся к субординированному займу	-	-	-	-	171 521	171 521
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(99 541)	(99 541)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)	1 558 500	60 200	(139 073)	3 473 530	2 438 369	7 391 526
Убыток за год	-	-	-	-	(466 265)	(466 265)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	424 153	-	-	424 153

АО «БКС Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	Бессрочный субординированный займ	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка			(214 382)	-	-	(214 382)
Перенос изменения справедливой стоимости в составе капитала	-	-	16 998	-	(16 998)	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(45 354)	-	-	(45 354)
Общий совокупный убыток	-	-	181 415	-	(483 263)	(301 848)
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	(378 245)	378 245	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(301 601)	(301 601)
Налог на прибыль, относящийся к бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(15 329)	(15 329)
Выпуск акций	773 629	1 526 371	-	-	-	2 300 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 332 129	1 586 571	42 342	3 095 285	2 016 421	9 072 748



Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
 30 апреля 2020 г.





Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
 30 апреля 2020 г.

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

1. Введение

Основные виды деятельности

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

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

Юридический адрес Банка: 16 августа 2018 года единственным акционером было 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 Уставе Банка.

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

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 29 ноября 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27 июня 2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 3 февраля 2005 года за номером 583).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

Акционеры

По состоянию на 1 января 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка являлось ООО «Компания БКС». В июле 2019 года произошла смена акционера Банка, по состоянию на 1 января 2020 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 1 января 2020 года и 1 декабря 2019 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2020 года (%)	1 января 2019 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	-
ООО «Компания БКС»	-	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2020 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой входит единственный участник ООО «БКС Финтех»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2020 года	1 января 2019 года
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,0	-

Данная консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации (Банка) в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/ в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

Данная консолидированная финансовая отчетность не включает данные единственного участника банковской группы в силу признания данных единственного участника несущественными. Инвестиция в единственного участника банковской группы отражена по первоначальной стоимости приобретения за вычетом обесценения.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не являлся участником банковской группы или холдинга и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, а также не имел дочерних организаций.

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Михасенко Олег Владимирович, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

1 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции не оказало сильного негативного влияния на банковский сектор. В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне, и его деятельность, не прерывалась. В целом ожидается ухудшение качества корпоративных заемщиков и снижение кредитоспособности населения. Банк ввел более жесткие критерии для выдачи новых кредитов. Кроме того, провел стресс-тестирование влияния дополнительного создания регуляторных резервов на величину нормативов достаточности капитала, а также влияния негативных сценариев по оттоку пассивов на ликвидную позицию. Данные стресс-тесты показали, что в настоящий момент Банк обладает достаточным запасом по нормативу достаточности капитала, а также по ликвидности.

Несмотря на то, что возможно сокращение показателей прибыльности Банка по итогам 2020 года, руководство полагает, что предпринимаемые меры позволят обеспечить наличие достаточных ресурсов для продолжения деятельности Банка без существенных сбоев. Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

Все данные 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:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	61,9057	69,4706
Евро	69,3406	79,4605

Использование оценок и суждений

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

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

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в 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.

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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 29.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей 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 консолидированной финансовой отчетности Группа применила те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2019 года. Пояснения о том, каким образом Банк применил изменения в Учетной политике, представлены ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

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. Согласно этой модели Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки бескупонной кривой облигаций федерального займа (ОФЗ), скорректированной на кредитный спред для Банка.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ставка бескупонной кривой ОФЗ определяется на дату первоначального признания по данным, размещенным на сайте Московской биржи. Кредитный спред для Банка определяется на ежегодной основе.

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

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

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

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

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

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

Упрощения практического характера

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Банк как арендодатель

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

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

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

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

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

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» 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» отчета о движении денежных средств.

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

1 января 2019 года

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 финансовую отчетность за 2019 год

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 декабря 2019 года Группа признала активы в форме права пользования в размере 410 108 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 351 912 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 года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа признала 56 549 тыс. руб. амортизационных отчислений и 24 019 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
 - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
 - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
 - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
 - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.
- Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и

результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

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

Финансовые обязательства

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Обесценение****Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую

стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение

валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Производные инструменты

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

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

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

В составе финансовых активов, предназначенных для торговли, имеются валютные производные финансовые институты, финансовый результат по которым отражен в составе чистой прибыли по операциям с иностранной валютой (Примечание 6).

Встроенные производные инструменты

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

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

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

Кредиты, выданные клиентам

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отчета о финансовом положении включает:

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

Дивиденды, полученные, отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

Депозиты и субординированные обязательства

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки;

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Активы, удерживаемые для продажи

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

Акционерный капитал**Обыкновенные акции**

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налог на прибыль

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Представление сравнительных данных

Учет бессрочного субординированного займа. По состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года Банк некорректно классифицировал бессрочный субординированный займ, номинированный в долларах США (по состоянию на 31 декабря 2019 года процентная ставка по бессрочному субординированному займу составляла 4,5%, по состоянию на 31 декабря 2018 года – 9,0%), по которому присутствует возможность одностороннего отказа Банка от уплаты процентов, в состав обязательств. Таким образом, для соответствия требованиям МСФО данный бессрочный субординированный займ был реклассифицирован в состав капитала. Соответственно, валютная переоценка субординированного займа была реклассифицирована из состава прибыли или убытка в состав капитала вместе с налоговым эффектом на нее. Так как Банк имеет право одностороннего отказа от уплаты процентов по займу, то Банк восстановил ранее начисленные, но не объявленные к выплате проценты по бессрочному займу. При этом Банк отражает фактическую выплату процентов по бессрочному субординированному займу в составе капитала. Согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации начисленные проценты по бессрочному субординированному займу принимаются к уменьшению налоговой базы. Банк начислил отложенное налоговое обязательство по восстановленным в прибыли или убытке процентам по бессрочному субординированному займу.

Влияние данных изменений на суммы, представленные в отчетах о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и 1 января 2018 года, отражено в таблицах ниже:

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года	До пересмотра	Реклассификация бессрочного субординированного займа и восстановление начисленных процентных расходов	Начисление отложенного налога	Пересмотренные данные
Обязательства				
Средства клиентов	48 592 030	(3 584 683)	-	45 007 347
Отложенные налоговые обязательства	84 935	-	22 231	107 166
Капитал				
Бессрочный субординированный займ	-	3 473 530	-	3 473 530
Нераспределенная прибыль	2 349 447	111 153	(22 231)	2 438 369

Отчет о финансовом положении на 1 января 2018 года	До пересмотра	Реклассификация бессрочного субординированного займа и восстановление начисленных процентных расходов	Начисление отложенного налога	Пересмотренные данные
Обязательства				
Средства клиентов	45 777 839	(2 972 170)	-	42 805 669
Отложенные налоговые обязательства	204 140	-	18 432	222 572
Капитал				
Бессрочный субординированный займ	-	2 880 010	-	2 880 010
Нераспределенная прибыль	2 402 301	92 160	(18 432)	2 476 029

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год	До пересмотра	Восстановление начисленных процентных расходов и реклассификация выплаты начисленных процентов из прибыли или убытка в состав капитала	Реклассификация переоценки бессрочного субординированного займа	Начисление отложенного налога	Пересмотренные данные
Процентные расходы	(1 472 208)	283 077	-	-	(1 189 131)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки иностранной валюты	(1 034 225)	-	593 520	-	(440 705)
Операционные доходы	1 777 765	283 077	593 520	-	2 654 362
Административные и прочие операционные доходы	(1 659 330)	-	-	-	(1 659 330)
Прибыль до налогообложения	118 435	283 077	593 520	-	995 032
Расход по налогу на прибыль	(3 825)	-	-	(175 320)	(179 145)
Чистая прибыль за год	114 610	283 077	593 520	(175 320)	815 887

Отчет о движении денежных средств за 2018 год	До пересмотра	Реклассификация процентов уплаченных по бессрочному субординированному займу	Пересмотренные данные
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 902 091)	264 084	(2 638 007)
Денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности	5 613 292	-	5 613 292
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(99 541)	(264 084)	(363 625)

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Группа использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, основанные на снижении внутреннего кредитного рейтинга на 2 ступени при первоначальном рейтинге не ниже ВВ- и при снижении внутреннего кредитного рейтинга на 1 ступени при первоначальном внутреннем рейтинге ниже ВВ-; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов

(например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП, индекс розничных продаж и цен на нефть.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по операциям с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3 имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

Как минимум раз в год Банк проводит стресс-тестирование дополнительных «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению оптимистичного и пессимистичного репрезентативных сценариев.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП и промышленного производства. Экономические базовые сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для Российской Федерации за 2020-2022 годы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
Индекс ВВП (дефлятор)	102,6%	103,7%	103,9%
Индекс промышленного производства	102,7%	103,1%	103,1%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе регрессионного анализа исторических данных.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	7 065 221	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Средства в банках и других финансовых институтах	43 811 355	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Кредиты, выданные клиентам (корпоративные)	9 981 145	Статистика дефолтов Standard & Poor's / Внутренняя PD-модель

Оценочный резерв под убытки

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов представлены далее в Примечаниях 8,9 и 25.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 768 088	3 821 251
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 590 002	1 499 404
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 197 707	831 452
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	279 932	4 916 883
Межбанковский депозит	138 669	100 740
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	69 430	1 348 343
Расчеты по переводам	43 770	31 601
Расчеты по пластиковым картам	18 403	38 929
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 106 001	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 780)	(44 543)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 065 221	12 544 060

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Касса	2 768 088	3 821 251
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	2 590 002	1 499 404
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	3 929 094
С кредитным рейтингом от A+ до A-	230 808	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 433 355	3 262 569
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	42 970	31 749
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	40 778	44 536
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	1 747 911	7 267 948
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 106 001	12 588 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 780)	(44 543)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 065 221	12 544 060

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 40 780 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 44 536 тыс. руб.), который относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки 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.

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	(7)	(44 536)	(44 543)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	5	3 758	3 763
Остаток на 31 декабря	(2)	(40 778)	(40 780)

Сравнительные данные за 2018 год:

	2018 год		
	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	43	(5 837)	(5 794)
Остаток на 31 декабря	(7)	(44 536)	(44 543)

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акции	8 381	6 140
Производные финансовые инструменты	3 938	74 766
Всего финансовые активы, предназначенные для торговли	12 319	80 906

По состоянию на 31 декабря 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 27.

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

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	43 811 355	30 783 149
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 811 355	30 783 149
Ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 811 355	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 компаниями – связанными сторонами.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 43 811 355 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 46 551 436 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 клиринговых сертификатов участия на сумму 9 500 000 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 30 783 149 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 35 044 162 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде корпоративных еврооблигаций на сумму 1 522 369 тыс. руб. на срок до 30 дней. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля инвестиционных финансовых активов Банка на сумму 3 805 772 тыс. руб. на срок до 30 дней. Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного периода не допускалось. Пересмотренных (реструктурированных) остатков нет.

Анализ кредитного качества

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	43 811 355	30 783 149
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 811 355	30 783 149
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 811 355	30 783 149

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Оценочный резерв под убытки

По состоянию на 31 декабря 2019 года резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах отсутствуют.

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2018 года средствам в банках и других финансовых институтах.

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

8. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	9 981 145	3 432 279
Розничные клиенты	337 935	314 663
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	10 319 080	3 746 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(428 337)	(201 007)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 890 743	3 545 935

Оценочный резерв под убытки

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

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 1	(1 200)	166	1 034	-
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 885	7 042	(234 785)	(214 858)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(28 623)	-	-	(28 623)
Списания	-	-	16 151	16 151
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(30 470)	(3 559)	(394 308)	(428 337)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Чистое изменение оценочного	12 036	6 945	(225 744)	(206 763)

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2019 год

резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(27 238)	-	-	(27 238)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)

2019 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)
Перевод в Стадию 1	(1 200)	166	1 034	-
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	849	97	(9 041)	(8 095)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 385)	-	-	(1 385)
Списания	-	-	16 151	16 151
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)

2018 год

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2018 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января 2018 года				(97 743)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				18 155
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 150)	(16)	(76 422)	(79 588)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	608	(608)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 265	(9 753)	(4 728)	(12 216)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(12 023)	-	-	(12 023)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(45 346)	(45 346)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)

2018 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Остаток на 1 января 2018 года				(54 466)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				16 975
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(247)	(370)	(36 874)	(37 491)
Перевод в Стадию 1	(422)	22	400	-
Перевод в Стадию 2	3	(818)	815	-
Перевод в Стадию 3	4	122	(126)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(426)	627	(21 225)	(21 024)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(144)	-	-	(144)
Списания	-	-	6 825	6 825
Остаток на 31 декабря 2018 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)

Анализ кредитного качества

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

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 434 145	-	-	4 434 145
С кредитным рейтингом от В+ до В-	4 291 781	110 574	-	4 402 355
С кредитным рейтингом D	-	-	1 143 752	1 143 752
Не имеющие присвоенного кредитного	263	-	630	893

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-рейтинга	4 434 145	-	-	4 434 145
	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	236	26	39 874	40 136
	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под убытки	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Балансовая стоимость	264 969	67	27 736	292 772

31 декабря 2018 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 191 335	-	-	1 191 335
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 540 127	115 974	-	1 656 101
С кредитным рейтингом ССС	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
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	8 726 189	110 574	7 635	8 844 398
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	70 675	70 675
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	785 130	785 130
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

31 декабря 2018 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	2 777 417	347 778	-	3 125 195
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	855	855
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	280 182	280 182
	2 777 417	347 778	281 037	3 406 232
Оценочный резерв под убытки	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Балансовая стоимость	2 765 117	337 401	154 541	3 257 059

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение 2019 года способствовали изменению оценочных резервов под убытки следующим образом.

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 8 306 677 тыс. руб.	(27 238)	-	-
Увеличение кредитного риска по кредитам на сумму 863 439 тыс. руб.	-	-	(225 744)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 167 077 тыс. руб.	(1 385)	-	-
Увеличение кредитного риска по кредитам на сумму	-	-	(9 041)

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2019 год		
	Влияние: увеличение/(уменьшение)		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
30 271 тыс. руб. Списание кредитов на сумму 16 151 тыс. руб. вслед за признанием ссуд безнадежными	-	-	(16 151)

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

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

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Справедливая стоимость обеспечения				
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 026 718	(234 577)	792 141	792 141	792 141
Кредиты, выданные розничным клиентам	34 131	(8 420)	25 711	25 711	25 711
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 060 849	(242 997)	817 852	817 852	817 852

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

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

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 772 863	26,9	45 388	1,2
Производство	2 197 944	21,3	1 327 376	35,4
Недвижимость	1 779 714	17,2	442 974	11,8
Торговля	1 217 490	11,8	653 408	17,4
Строительство	1 064 778	10,3	692 190	18,5
Транспорт	504 240	4,9	-	0,0
Розничные кредиты	337 935	3,3	314 663	8,4
Прочие	444 116	4,3	161 888	4,3
Услуги	-	-	109 055	2,9
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 319 080	100,0	3 746 942	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(428 337)		(201 007)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 890 743		3 545 935	

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 661 039 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала. Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 004 565 тыс.руб. или 38,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Еврооблигации корпоративные	4 706 508	4 625 924
Облигации Банка России	4 034 294	-
Облигации банков РФ	287 456	-
ОФЗ (облигации федерального займа)	10 866	4 329 096
Облигации корпоративные резидентов РФ	-	542 248
Еврооблигации банков РФ	-	350 836
Еврооблигации РФ	-	87 993
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	9 936 097

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2019 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 4 706 508 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 4 625 924 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 278 541 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 2 763 805 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 602 655 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 231 790 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 31 декабря 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:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	6 665 927	73,8	2 248 951	40,7
Цветная металлургия	790 618	8,8	289 847	5,2
Связь и телекоммуникации	677 531	7,5	512 215	9,3
Транспорт	601 445	6,6	339 794	6,2
Обрабатывающая промышленность	150 446	1,7	-	-
Добыча золота	142 291	1,6	574 337	10,4
Черная металлургия	-	-	214 757	3,9
Нефтегазовый сектор	-	-	1 339 107	24,3
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 028 258	100,0	5 519 008	100,0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, переданные без прекращения признания		
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	2 239 663
Еврооблигации банков РФ	-	712 347
Еврооблигации РФ	-	480 551
Еврооблигации корпоративные	-	373 211
Всего финансовых активов, переданных без прекращения признания	-	3 805 772

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

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

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 9. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 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,

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 29.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	4 718 541	4 718 541
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 092 063	3 092 063
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 228 520	1 228 520
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	9 039 124	9 039 124
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 750)	(22 750)

31 декабря 2018 года

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные 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 ожидаемые кредитные 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.

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(11 846)	(11 846)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10 904)	(10 904)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	(22 750)	(22 750)

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

10. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2019 год и за 2018 год.

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	71 779	38 692	13 398	27 659	-	151 528
Первоначальная стоимость						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	154 831	29 684	27 683	-	326 001
Поступления	-	22 469	1 984	187 927	-	212 380
Выбытия	-	(3 095)	(2 457)	(22 895)	-	(28 447)
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(42 439)	-	-	-	-	(42 439)
Остаток на 31 декабря 2018 года	71 364	174 205	29 211	192 715	-	467 495
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(24)	-	(174 473)
Амортизационные отчисления	(3 932)	(13 578)	(3 519)	(356)	-	(21 385)
Выбытие амортизации	-	2 570	1 401	-	-	3 971
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	17 460					17 460
Остаток на 31 декабря 2018 года	(28 496)	(127 147)	(18 404)	(380)	-	(174 427)
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	-	21 925	30 487	356 292	374 361	783 065
Выбытия	-	(30 651)	(2 714)	-	(40 342)	(73 707)
Обесценение основных средств	(11 335)	-	-	-	-	(11 335)
Остаток на 31 декабря 2019 года	60 029	165 479	56 984	549 007	410 108	1 241 607
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(28 496)	(127 147)	(18 404)	(380)	-	(174 427)
Амортизационные отчисления	(1 713)	(13 817)	(3 157)	(32 789)	(58 490)	(109 966)
Выбытие амортизации	-	30 564	2 229	-	1 940	34 733
Остаток на 31 декабря 2019 года	(30 209)	(110 400)	(19 332)	(33 169)	(56 550)	(249 660)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	29 820	55 079	37 652	515 838	353 558	991 947

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 126 774 тыс. руб. (1 января 2019 года: отсутствовали). В 2019 году поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составили 127 566 тыс. руб., начисленная амортизация по ним за 2019 год составила 4 006 тыс. руб.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие активы (основные средства)	14 794	16 444
Прочие активы (залоговое имущество)	-	58 997
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	14 794	75 441

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за 2019 год и за 2018 год может быть представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	75 441	42 415
Выбытие прочих активов (залоговое имущество)	(58 997)	-
Затраты на продажу	(491)	-
Переоценка	(1 159)	(27 633)
Приход (выбытие) инвестиционного имущества	-	(1 813)
Поступление прочих активов (залоговое имущество)	-	37 494
Поступление прочих активов (основные средства)	-	24 978
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	14 794	75 441

12. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	154 114	67 937
Требования по возврату брокерской комиссии	93 457	-
Расчеты по пластиковым картам	43 366	3 486
Предоплата за услуги	22 634	2 230
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 500	5 900
Расчеты по гарантиям	692	-
Прочие	11 435	504
Требования по купонам по ценным бумагам	-	17 825
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	330 198	97 882
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96 582)	(51 531)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	233 616	46 351
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	153 845	144 762
Затраты по гарантиям	47 532	-
Материальные запасы	9 475	9 218

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 331	1 919
Расчеты по заработной плате	19	30 778
Прочие	422	403
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	213 624	187 080
Резерв под нефинансовые активы	(12 490)	(3 730)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	201 134	183 350
Всего прочие активы, за вычетом резервов	434 750	229 701

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

В таблице ниже приведено движение прочих финансовых активов по стадиям на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	46 357	3 835	47 690	97 882
Чистое изменение	183 919	-	48 397	232 316
Перевод в 3 стадию	-	(3 835)	3 835	-
Остаток на 31 декабря	230 276	-	99 922	330 198

Оценочный резерв под убытки

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 1 января	(6)	(51 525)	(51 531)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2	(55 383)	(55 381)
Списание	-	10 330	10 330
Остаток на 31 декабря	(4)	(96 578)	(96 582)

Сравнительные данные за 2018 год:

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

13. Средства банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	9 501 588	4 993 829
Кредиты и депозиты банков	2 672 513	2 608 000
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	7 649	15 412
Всего средства банков и других финансовых институтов	12 181 750	7 617 241

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2018 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 672 513 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 608 000 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 9 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 5 328 141 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 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.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)	1 января 2018 года (пересмотренные данные)
Государственные предприятия и общественные организации			
• Текущие счета	-	-	551
Прочие юридические лица			
• Текущие счета	16 476 024	16 354 319	24 271 700
• Депозиты срочные и до востребования	2 380 905	1 827 175	549 696
• Средства на брокерских счетах	680	14 804	12 028
Физические лица			
• Текущие счета	12 615 562	11 017 759	8 493 778
• Депозиты срочные и до востребования	18 135 444	15 793 290	9 477 916
Всего средства клиентов	49 608 615	45 007 347	42 805 669

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 31 декабря 2019 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2018 года: трёх клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 11 900 685 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 13 204 056 тыс. рублей).

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

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 751 006	62,0	26 811 049	59,6
Финансовый сектор	15 832 244	31,9	16 692 356	37,1
Услуги	694 949	1,4	523 123	1,2
Страхование	645 255	1,3	111 237	0,2
Строительство	536 968	1,1	176 005	0,4
Торговля	452 623	0,9	325 751	0,7
Производство	311 728	0,6	208 894	0,5
Недвижимость	141 408	0,3	18 100	0,0
Транспорт	62 695	0,1	30 370	0,1
Прочее	179 739	0,4	110 462	0,2
Всего средства клиентов	49 608 615	100,0	45 007 347	100,0

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	351 912	-
Расчеты по гарантиям	197 757	-
Суммы до выяснения	122 265	5 610
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	40 186	9 385
Прочие	110 644	46 001
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	-	1 417 921
Всего прочие финансовые обязательства	822 764	1 478 917
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	119 967	137 377
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	93 033	20 037
Расчеты с бюджетом по налогам	3 315	1 857
Прочее	331	128
Всего прочие нефинансовые обязательства	216 646	159 399
Всего прочие обязательства	1 039 410	1 638 316

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе прочих обязательств наибольшая доля приходится на обязательства по аренде в сумме 351 912 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе прочих обязательств наибольшая доля приходится на операции со связанными сторонами - расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты в сумме 1 417 921 тыс. руб.

16. Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	155 850 000	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		1 558 500

В 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составляет 1 586 571 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 60 200 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	1 846 779	1 511 797
Кредиты, выданные клиентам	856 134	407 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	658 415	830 484
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 361 328	2 749 490
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697	-
Всего процентных доходов	3 362 025	2 749 490
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(1 014 655)	(670 442)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(370 152)	(351 312)
Срочные депозиты и средства банков	(240 335)	(167 377)
Расходы по обязательствам по аренде	(24 019)	-
Всего процентных расходов	(1 649 161)	(1 189 131)
Чистый процентный доход	1 712 864	1 560 359

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

	2019 год	2018 год
Облигации прочих нерезидентов	156 569	(258 439)
Облигации Российской Федерации	109 281	(54 829)
Акции прочих резидентов	22 790	(76 860)
Облигации прочих резидентов	(5 023)	22 913
Облигации Банка России	(1 006)	-
Облигации банков-резидентов	(840)	4 120
Всего чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	281 771	(363 095)

19. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды, свопы, фьючерсы и опционы). Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Торговые операции, нетто	(716 038)	494 803
Курсовые разницы, нетто	95 228	(440 705)
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	365 308	1 046 230
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(255 502)	1 100 328

20. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	347 326	282 740
Комиссии по брокерским договорам	224 902	201 376
Комиссии по выдаче банковских гарантий	211 309	18 846
Комиссии за открытие и ведение счетов	186 816	73 568
Комиссия по РКО	67 815	55 864
Прочие	2 575	10 625
Всего комиссионных доходов	1 040 743	643 019
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(153 961)	(121 428)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(49 551)	(1 869)
Комиссия по брокерским договорам	(41 361)	(152 819)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(37 056)	(33 925)
Комиссия биржи	(30 017)	(31 686)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(25 729)	(25 975)
Комиссия по программам лояльности	-	(36 468)
Прочие	(17 726)	(25 110)
Всего комиссионных расходов	(355 401)	(429 280)
Чистый комиссионный доход	685 342	213 739

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Группа передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по выдаче банковских гарантий начисляется ежемесячно на основании соглашения и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги;
- комиссия за ведение счета начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа контрагента и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги;
- комиссии по расчетным операциям, РКО и за открытие счетов взимаются в момент совершения соответствующей операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по брокерским договорам фиксирована согласно тарифам Группы, начисляется ежемесячно и признается на протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги.

21. Административные и прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	1 322 244	991 345
Страхование	456 548	116 734
Реклама	161 188	64 829
Расходы по программам лояльности	136 224	30 899
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	129 113	138 033
Амортизация	109 966	21 385
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	90 649	48 406
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	89 079	61 368
Выбытие имущества и списание материальных запасов	67 990	27 966
Расходы по урегулированию сделок	33 516	-
Информационные услуги	21 497	4 313
Ремонт и содержание основных средств	12 548	11 989
Расходы по переоценке долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи	12 439	27 633
Представительские расходы	10 277	14 061
Охрана	8 412	3 314
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	5 501	29 870
Аудит отчетности	5 243	4 095
Расходы по аренде	4 396	21 529
Прочие операционные расходы	45 080	41 561
Всего операционных расходов	2 721 910	1 659 330

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения	1 322 244	991 345
Заработная плата сотрудникам	1 051 985	791 607
Налоги и отчисления по заработной плате	258 357	192 038
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	11 902	7 700
	1 322 244	991 345

22. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты.

	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
Текущий налог на прибыль	(31 124)	(186 160)
Отложенный налог на прибыль	131 605	7 015
Всего возмещение (расход) по налогу на прибыль	100 481	(179 145)

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

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2019 год		2018 год (пересмотренные данные)	
(Убыток) прибыль до налогообложения	(566 746)	100,0%	995 032	100,0%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	113 349	20,0%	(199 006)	(20,0%)
Разница в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	27 308	4,8%	22 485	2,3%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(9 944)	(1,8%)	(2 624)	(0,3%)
Прочее	(30 232)	(5,3%)	-	-
Всего возмещение (расход) по налогу на прибыль	100 481	17,7%	(179 145)	(18,0%)

	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)	Восстановлено (отнесено) на счета прибылей и убытков	В т.ч. от перехода на МСФО (IFRS) 16	Признано в составе капитала	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	8 909	(753)	-	-	-	8 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 837)	12 936	-	-	-	(1 901)
Кредиты, выданные клиентам	(24 499)	(43 780)	-	-	-	(68 279)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(134 190)	216 413	-	-	(45 354)	36 869
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(2 831)	(78 163)	(70 712)	-	-	(80 994)
Прочие активы	16 268	2 820	-	-	-	19 088
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	2 258	630	-	-	-	2 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 446	(12 190)	-	-	-	3 256
Бессрочный субординированный займ	(22 231)	(48 922)	-	60 320	-	(10 833)
Прочие обязательства	30 299	62 693	70 382	-	-	92 992
Налоговые убытки перенесенные на будущее	18 242	19 921	-	-	-	38 163
Отложенные налоговые обязательства	(107 166)	131 605	(330)	60 320	(45 354)	39 405

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)	Восстановлено/ (отнесено) на счета капитала в связи с внедрением IFRS 9	Восстановлено (отнесено) на счета прибылей и убытков (пересмотренные данные)	Признано в составе капитала (пересмотренные данные)	Признано в прочем совокупном доходе (пересмотренные данные)	31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	-	10	8 899	-	-	8 909
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(118 957)	-	104 120	-	-	(14 837)
Кредиты, выданные клиентам	(76 359)	(6 971)	58 831	-	-	(24 499)
Инвестиционные финансовые активы	(3 825)	-	(183 895)	-	53 530	(134 190)
Основные средства и нематериальные активы	8 254	-	(11 085)	-	-	(2 831)
Прочие активы	(14 590)	9 005	(21 853)	-	-	16 268
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	2 258	-	-	2 258
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	15 446	-	-	15 446
Прочие обязательства	1 337	-	28 962	-	-	30 299
Субординированный займ	(18 432)	-	(56 616)	52 817	-	(22 231)
Налоговые убытки перенесенные на будущее	-	-	18 242	-	-	18 242
Отложенные налоговые обязательства	(222 572)	2 044	7 015	52 817	53 530	(107 166)

23. Дивиденды

По результатам собрания в 2019 году принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год. В мае 2018 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов акционеру. По результатам собрания в 2018 году были начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб. (0,6387 рублей на акцию), отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились.

24. Управление капиталом

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, а также риску концентрации. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие (буфера капитала), а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).

- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 602 635 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 6 683 520 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 180-И банки должны поддерживать в 2019 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

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

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

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	года	года
Источники базового капитала	5 059 389	3 154 612
Суммы, вычитаемые из капитала	(552 039)	(192 335)
Добавочный капитал	3 095 285	3 473 530
Дополнительный капитал	-	247 713
Всего регуляторного капитала	7 602 635	6 683 520

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 31 декабря 2019 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 19,22% (31 декабря 2018 года: 27,72%).

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за 2019 год составили 631 тыс. руб. (за 2018 год: 102 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой риск невыполнения второй стороной предусмотренной договором обязанности. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. Существующий процесс по работе с требованиями об оплате претензий включает право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

установленным правилам.

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выданные гарантии	16 056 723	696 325
Неиспользованные кредитные линии	3 541 728	406 755
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 392 603	1 339 306
Всего обязательств кредитного характера	22 991 054	2 442 386
Ожидаемые кредитные убытки	(40 186)	(9 385)

По состоянию на 31 декабря 2019 года неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 3 392 603 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 339 306 тыс. руб.). Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий являются отзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

У Банка также есть обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов. Все эти обязательства являются отзывными. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 541 728 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 406 755 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб. (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 77 573 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 74 548 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 16 191 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 157 642 тыс. руб.).

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Пенсионные выплаты

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

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.

	2019 год	2018 год
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(9 385)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(30 801)	(9 385)
Резерв под кредитные убытки на конец года	(40 186)	(9 385)

Анализ кредитного качества

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

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 2019 года			
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	13 638 823	-		13 638 823
С кредитным рейтингом от А+ до А-	16 200	-	-	16 200
С кредитным рейтингом от BBB+ до ВВВ-	894 794	-	-	894 794
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 208 097	-	-	3 208 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 518 319	-	-	3 518 319
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 001 413	-		6 001 413
Договоры финансовой гарантии		2 192 133	225 767	2 417 900
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-		1 383 700		1 383 700
С кредитным рейтингом от В+ до В-		808 433		808 433
С кредитным рейтингом D	-	-	225 767	225 767
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 447 964	-	3 447 964
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	2 790 097	-	2 790 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	657 867	-	657 867
Неиспользованные кредитные линии банков	-	16 191		16 191
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 191		16 191
Резерв под убытки	-	(14 455)	(25 731)	(40 186)
Балансовая стоимость	-	(14 455)	(25 731)	(40 186)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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	Стадия 1	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	644 983	644 983
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	74 220	74 220
С кредитным рейтингом от B+ до B-	428 849	428 849
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	141 914	141 914
Договоры финансовой гарантии	51 342	51 342
С кредитным рейтингом CCC	-	14 868
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	36 474
Неиспользованные кредитные линии банков	157 642	157 642
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	140 695
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	16 947
Резерв под убытки	(4 344)	(9 385)
Балансовая стоимость (резерв)	(4 344)	(9 385)

26. Операционная аренда

Банком заключен ряд договоров операционной аренды на нежилые помещения и оборудование сроком от полугода до 5,5 лет. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают право на продление договоров аренды путем автоматической пролонгации по истечении срока договора. Суммы будущих арендных платежей по договорам краткосрочной аренды и договорам аренды активов с низкой стоимостью (2018 год: будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения) в разрезе периодов в случае, когда банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	49	11 144
От одного года до пяти лет	48	6 224
Свыше пяти лет	11	1 555
	108	18 923

Банк не передает в субаренду имущество, полученное по договорам операционной аренды.

Расходы по аренде за 2019 год составили 4 396 тыс. руб. и включают расходы по краткосрочной аренде на сумму 49 тыс. руб., расходы по аренде активов с низкой стоимостью на сумму 95 тыс. руб. и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде активов в форме права пользования, на сумму 4 252 тыс. руб.

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	243	255
	243	255

Основные средства, переданные в аренду, представляют собой нежилые помещения в регионах Российской Федерации, занимаемые банком, часть из которых сдается в аренду. Данные о базах оценки, валовой балансовой стоимости и

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

начисленной амортизации, о сроках полезного использования и способе амортизации представлены ранее в Примечании 3 по классу основных средств «Здания». Доходы от сдачи имущества в аренду за 2019 год составили 519 тыс. руб. (2018 год: 552 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года два объекта недвижимости были переданы в аренду. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года действующие договоры аренды заключены со связанными с банком сторонами сроком до одного года с автоматической пролонгацией.

27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 декабря 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.

31 декабря 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	396 162	396 477	2 920	2 923
Форварды	125 835	302 115	1 018	13 356
Свопы	-	123 811	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	521 997	822 403	3 938	16 279

По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 83 008 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 313 420 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 2 923 тыс. руб. приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

31 декабря 2018 года

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 41 865 912 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 22 200 тыс. руб. приходилась на опцион с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

28. Управление финансовыми рисками

28.1. Информация о целях и политике управления рисками

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

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

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление. Ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде, которые могут повлиять на профиль риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми в 2019 году признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

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

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

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.
- К числу количественных показателей аппетита по значимым рискам относятся:
- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований; процент утилизации планового лимита капитала (определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегий развития Банка)
- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №180-И и их сигнальные значения,
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности и капиталу Банка), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

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

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

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

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

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

В 2019 году внесены изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности:

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

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

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

28.2. Рыночный риск

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

Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

- обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском;
- раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- идентификацию рыночных рисков;
- раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

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

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

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

- Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.
- Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска. Информация о нарушениях, в случае их выявления, доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.
- Методология управления рыночным риском, в том числе процентным, фондовым и валютным, конкретизирована в

Положения по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

- Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.
- Информационное обеспечение – предоставление внутренней отчетности об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:
- на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;
- ежемесячно по состоянию на 1-е число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным Правлением Банка лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;
- один раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, Управлению внутреннего аудита);
- раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносятся на Совет директоров и Правление Банка;
- при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

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

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Позиция, подверженная валютному риску (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (капитала)) по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет менее 0,8% капитала, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20% от капитала Банка.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

В более широком смысле под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 065 221	382 124	-	-	-	-	6 683 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	545 478	-	-	-	-	-	545 478
Средства в банках и других финансовых институтах	43 811 355	38 729 430	5 000 000	-	-	-	81 925
Кредиты, выданные клиентам	9 890 743	25 046	770 949	1 968 749	2 483 242	3 796 449	846 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	1 014	4 033 280	1 067 185	-	3 937 645	-
Прочие финансовые активы	233 616	-	-	-	-	-	233 616
Всего финансовых активов	70 585 537	39 137 614	9 804 229	3 035 934	2 483 242	7 734 094	8 390 424
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	12 181 750	9 600 000	2 570 000	-	-	-	11 750
Средства клиентов	49 608 615	5 495 188	5 242 973	7 154 216	4 577 873	1 246 909	25 891 456
Прочие финансовые обязательства	822 764	-	-	-	-	-	822 764
Всего финансовых обязательств	62 613 129	15 095 188	7 812 973	7 154 216	4 577 873	1 246 909	26 725 970
Чистая позиция	7 972 408	24 042 426	1 991 256	(4 118 282)	(2 094 631)	6 487 185	(18 335 546)

АО «БКС Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные):

31 декабря 2018 года

	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 544 060	4 916 308	-	-	-	-	7 627 752
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	-	-	512 411
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	30 763 939	-	-	-	-	19 210
Кредиты, выданные клиентам	3 545 935	246 520	573 472	730 714	66 304	1 867 988	60 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 741 869	-	-	786 664	-	12 955 205	-
Прочие финансовые активы	46 351	-	-	-	-	-	46 351
Всего финансовых активов	61 173 775	35 926 767	573 472	1 517 378	66 304	14 823 193	8 266 661
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	7 617 241	4 991 322	-	2 500 000	-	-	125 919
Средства клиентов	45 007 347	4 984 229	2 680 523	3 914 183	8 052 552	581 137	24 794 723
Прочие финансовые обязательства	1 427 306	-	-	-	-	-	1 427 306
Всего финансовых обязательств	54 051 894	9 975 551	2 680 523	6 414 183	8 052 552	581 137	26 347 948
Чистая позиция	7 121 881	25 951 216	(2 107 051)	(4 896 805)	(7 986 248)	14 242 056	(18 081 287)

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

в процентах годовых	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Средства в банках и других финансовых институтах	6,61	-	-	7,80	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,43	5,99	3,17	2,85	6,11	-
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	10,95	4,86	-	10,49	-	-
юридическим лицам	10,75	4,86	-	10,31	-	-
физическим лицам	14,17	-	-	14,03	-	-
Финансовые обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	6,14	-	-	6,80	-	-
Средства клиентов, срочные:	6,34	1,77	2,63	6,88	2,17	1,45
депозиты юридических лиц	7,18	2,54	6,20	8,43	3,6	4,89
срочные вклады физических лиц	6,23	1,7	0,34	6,71	1,98	0,51

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в облигации Банка России и корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и евро. По состоянию на 31 декабря 2019 года объем облигаций Банка России составляет 4,03 млрд. руб., что составляет 44,58% от портфеля ценных бумаг Банка; объем корпоративных еврооблигаций в долларах США и евро составляет 2,97 млрд. руб. и 1,74 млрд. руб., соответственно, что составляет 32,86% и 19,25% от портфеля ценных бумаг Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года одним из основных источников процентного риска для Банка являлись вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и облигации федерального займа РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составляет 6,06 млрд. руб., объем ОФЗ равен 6,57 млрд. руб., что составляет 44,10% и 47,81% от торгового портфеля Банка, соответственно.

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

В процедуру GAP-анализа входит:

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

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(216 412)	(175 653)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	216 412	175 653

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года) может быть представлен следующим образом:

	<u>2019 год, Капитал</u>	<u>2018 год, Капитал</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	95 525	414 074
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(95 525)	(414 074)

По состоянию на 31 декабря 2019 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Облигации Банка России, RUB, Россия	4 034 294	3 549
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	2 965 942	62 146

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п.
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 740 566	22 826
Облигации банков RUR, Россия	287 456	6 376
ОФЗ, RUB, Россия	10 866	628
Всего	9 039 124	95 525

По состоянию на 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п.
<i>Эмитент</i>		
Корпоративные облигации, Россия	542 248	1 163
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	6 062 318	161 331
Еврооблигации государственные USD, Россия	568 544	35 410
ОФЗ, RUB, Россия	6 568 759	216 170
Всего	13 741 869	414 074

По состоянию на 31 декабря 2019 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 95 525 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 1,07 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 414 074 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 3,17 лет.

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 456 805	1 428 725	897 982	281 709	7 065 221
Обязательные резервы на счетах в Банке России	545 478	-	-	-	545 478
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 319	-	-	-	12 319
Средства в банках и других финансовых институтах	43 811 355	-	-	-	43 811 355
Кредиты, выданные клиентам	9 524 162	366 581	-	-	9 890 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 332 616	2 965 942	1 740 566	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-	-	-	8
Прочие финансовые активы	182 736	41 985	8 895	-	233 616
Всего активов	62 865 479	4 803 233	2 647 443	281 709	70 597 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых институтов	12 174 104	7 646	-	-	12 181 750
Средства клиентов	25 030 424	18 773 352	5 290 511	514 328	49 608 615
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	16 279	-	-	-	16 279
Прочие обязательства	687 963	134 350	451	-	822 764
Всего обязательств	37 908 770	18 915 348	5 290 962	514 328	62 629 408

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Чистая позиция	24 956 709	(14 112 115)	(2 643 519)	(232 619)	7 968 456
Влияние производных финансовых инструментов	(20 182 811)	17 226 660	2 635 762	250 095	(70 294)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	4 773 898	3 114 545	(7 757)	17 476	7 898 162

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные):

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 793 877	6 324 582	3 224 718	200 883	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	80 906	-	-	-	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	-	-	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	3 545 935	-	-	-	3 545 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 904 575	5 031 522	-	-	9 936 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обремененные)	2 206 431	1 599 341	-	-	3 805 772
Прочие активы	7 596	37 287	1 468	-	46 351
Всего активов	44 834 880	12 992 732	3 226 186	200 883	61 254 681
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых институтов	7 608 362	7 487	1 392	-	7 617 241
Средства клиентов	23 969 344	17 110 385	3 553 942	373 676	45 007 347
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	77 231
Прочие обязательства	324 322	786 333	175 389	141 262	1 427 306
Всего обязательств	31 979 259	17 904 205	3 730 723	514 938	54 129 125
Чистая позиция	12 855 621	(4 911 473)	(504 537)	(314 055)	7 125 556
Влияние производных финансовых инструментов	(9 374 515)	8 514 219	518 470	335 831	(5 995)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	3 481 106	3 602 746	13 933	21 776	7 119 561

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год	2018 год (пересмотренные данные)
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	311 455	360 275
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(776)	1 393

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 января 2019 года и 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

28.3. Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения клиентом или контрагентом Банка финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного с Банком договора. Цель управления кредитным риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

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

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

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

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

В рамках совершенствования внутренней нормативной базы Банка в течение 2019 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- принята новая редакция Кредитной политики;
- утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждена новая редакция Положения об организации управления кредитным риском;
- утверждена новая редакция Методики оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- утверждена новая Методика расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации;
- утверждена новая редакция Положения о РВПС Банка.

Основные положения стратегии в области управления кредитным риском:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и

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

Краткое описание процедур управления кредитным риском:

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

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

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

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

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных (в Бюро кредитных историй, Федеральную службу судебных приставов, Федеральную миграционную службу), а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Банком определены условия, при удовлетворении которым решение по кредитной заявке физического лица принимается положительным, а именно, отсутствие отклонений от условий кредитования, наличие положительного заключения андеррайтера, положительного заключения управления экономической безопасности, установлены лимиты по сумме кредита, залог недвижимого имущества не предусмотрен. Решения о предоставлении кредитных продуктов по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования, не удовлетворяющих вышеописанным критериям, а также решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам рынка госзаказа, клиентам малого бизнеса, принимаются ответственными за принятие решения лицами, которым данные полномочия делегированы коллегиальным органом Банка. При этом обязательным условием принятия такого решения является отсутствие отклонений от стандартных требований к клиенту и/или структуре сделки, отсутствие признаков повышенного риска, наличие положительных заключений служб Банка, участвующих в процессе анализа сделки и отсутствие отклонений от стандартизированных процедур и правил.

По сделкам, имеющим отклонения от стандартных процедур и/или по сделкам, которые несут повышенный риск, решение принимается коллегиальными органами Банка.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков. Кроме того, с установленной периодичностью контролируются параметры, определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в части ограничения различных видов риска концентрации кредитного риска (одинаковые виды

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

деятельности, предоставленного обеспечения заемщиков, оценка уровня риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (заемщиков).

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В дополнение к применяемым методам оценки кредитного риска в Банке разработана Методика оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются служба экономической безопасности Банка, а также специалисты залогового и юридического подразделений.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) на отчетные даты 2019 года и 2018 года:

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Н6	менее 25%	18,80%	16,15%
Н7	менее 800%	275,20%	110,25%
Н25	менее 20%	6,47%	12,12%

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по кредитному риску.

Ежедневно (по рабочим дням) и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка. Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, рассматриваются и утверждаются на заседании кредитно-инвестиционного комитета Банка на ежемесячной основе.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении. Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные активы, предназначенные для торговли	969	-	969	(969)	-	-
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	43 811 355	-	43 811 355	(43 811 355)	-	-
Всего финансовых активов	43 812 324	-	43 812 324	(43 812 324)	-	-
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(16 272)	-	(16 272)	16 272	-	-
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(9 501 588)	-	(9 501 588)	9 501 588	-	-
Всего финансовых обязательств	(9 517 860)	-	(9 517 860)	9 517 860	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	969	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 938	2 969	27
Сделки “обратного РЕПО”	43 729 430	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43 729 430	-	7
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(16 272)	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(16 279)	(7)	27
Сделки “РЕПО”	(9 501 588)	Средства кредитных организаций	(9 501 588)	-	13

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	74 674	Финансовые активы, предназначенные для торговли	74 766	92	27
Сделки “обратного РЕПО”	30 783 149	Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	7
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(77 147)	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(77 231)	(84)	27
Сделки “РЕПО”	(4 993 829)	Средства банков и других финансовых институтов	(4 993 829)	-	13

28.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости, вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Процедуры управления риском ликвидности учитывают следующие факторы его возникновения:

- риск структурной ликвидности, возникающий в результате несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или ограниченного доступа на рынок;
- риск концентрации пассивной базы, возникающий в случае одновременного требования возврата денежных средств (депозитов, вкладов, средств с расчетных/текущих счетов) несколькими крупными кредиторами Банка;
- риск оперативной ликвидности (невозможность для Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств);
- риск фондирования (неблагоприятные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности Банка осуществляется на трех уровнях («линиях защиты»):

- Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (ответственное подразделение - Казначейство)
- Управление рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности) (ответственное подразделение – Дирекция по рискам)
- Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего аудита (ответственное подразделение – Департамент внутреннего контроля).

Дополнительно в процессе управления риском ликвидности участвуют Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП), Правление Банка и Совет директоров Банка. КУАП утверждает методы оценки риска ликвидности, устанавливает внутренние риск-метрики ликвидности и лимиты на них, устанавливает ставки размещения, привлечения и фондирования, выполняет прочие функции. Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка, рассматривает результаты стресс-тестирования, осуществляет прочие функции, связанные с управлением рисками. Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выполняет иные функции.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе анализа баланса Банка и внебалансовых требований и обязательств. Для оценки состояния ликвидности учитываются фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

В процессе управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу: в течение операционного дня – мгновенная ликвидность, до 1 месяца - текущая ликвидность, от 1 месяца - долгосрочная ликвидность.

Мгновенная ликвидность

Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкнотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операциях, способных повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкнот на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность

В целях всесторонней и оперативной количественной оценки риска ликвидности Банк осуществляет расчет, анализ и контроль как обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), так и внутренних риск-метрик: буфера ликвидности, кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии, горизонта выживания.

Обязательные риск-метрики ликвидности

Обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. Банк отслеживает соответствие обязательных нормативов требованиям нормативных документов Банка России в рамках подготовки ежедневного отчета в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении риска ликвидности, установленный Стратегией управления рисками и капиталом, включает в себя требования в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Н2	более 15%	97,9%	137,8%
Н3	более 50%	227,7%	288,6%
Н4	менее 120%	6,4%	4,8%

В 2019 году Банк пересмотрел сигнальные значения обязательных нормативов Н2, Н3 с целью усиления консервативности управления риском ликвидности. Значения желтого уровня риск-аппетита для нормативов были установлены таким образом, чтобы запас до минимальных уровней, установленных Банком России, был достаточен для покрытия стрессовых оттоков значительной части средств юридических лиц вследствие реализации риска концентрации ресурсной базы.

Внутренние риск-метрики ликвидности

При расчете внутренних риск-метрик и установлении лимитов на них Банк анализирует ликвидность активов, стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также оценивает доступность привлечений с финансовых рынков в зависимости от сценария. Дирекция по рискам на регулярной основе информирует членов КУАП о значениях рассчитанного буфера ликвидности, кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии и горизонта выживания. Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета буфера ликвидности и кумулятивного оттоков денежных средств, предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени.

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах (за вычетом условно неснижаемого уровня); нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования); ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических (в том числе в части реализации риска концентрации) и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

капитала, отток 100% средств крупных (топ-10) вкладчиков-юридических лиц, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам, гарантиям).

Горизонт выживания показывает период времени, в течение которого объем буфера ликвидности превышает кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии. Согласно решению КУАП от 28 октября 2019 года на горизонт выживания установлен лимит.

По состоянию на 31 декабря 2019 года буфер ликвидности находится на достаточном уровне для покрытия стрессовых оттоков на всем рассматриваемом стрессовом горизонте, что свидетельствует о способности Банка полностью выполнить обязательства перед своими кредиторами и вкладчиками в случае наступления событий кризисного характера, рассматриваемых в стресс-сценарии. Лимит на горизонт выживания не нарушен.

В процессе количественной оценки риска ликвидности Банк использует методы математического и статистического анализа, позволяющие моделировать поведение клиентов и оценивать стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также ликвидность активов и доступность привлечений с финансовых рынков. Банк проводит анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений не реже одного раза в год, а также не реже одного раза в год проводит независимую валидацию методологии моделирования состояния активов и пассивов. На основе проведенной независимой валидации параметров модели количественной оценки риска ликвидности в 2019 году в Методику анализа состояния ликвидности в стресс-сценарии АО «БКС Банк» были внесены следующие изменения: пересмотрен подход к расчету риска рыночной ликвидности по портфелю ценных бумаг; пересмотрен подход к расчету стрессовых оттоков средств физических лиц с учетом характерной для Банка структуры привлечений (соотношения срочных счетов и счетов «до востребования», доли крупных клиентов в портфеле); в расчет стрессовых оттоков ликвидности включен риск раскрытия части портфеля банковский гарантий.

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	9 614 535	2 586 005	-	-	12 200 540
Средства клиентов – физических лиц	13 937 698	11 450 979	4 632 371	1 105 931	31 126 979
Средства клиентов – юридических лиц	17 224 143	1 359 832	79 554	231 036	18 894 565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930	13 349	-	-	16 279
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	3 471	39 233	47 080	346 478	436 262
Прочие обязательства	296 899	66 479	60 606	46 868	470 852
Обязательства по операционной аренде	7	29	13	59	108
Производные финансовые активы					
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах					
- поступления	641 022	194 598	-	-	835 620
- выбытия	(638 410)	(182 317)	-	-	(820 727)

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательства
Производные финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах					
- поступления	397 036	123 811	-	-	520 847
- выбытия	(398 567)	(138 595)	-	-	(537 162)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	41 080 764	15 513 403	4 819 624	1 730 372	63 144 163
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	19 598 451	-	-	-	19 598 451

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	5 009 241	2 682 500	-	-	7 691 741
Средства клиентов – физических лиц	12 871 497	6 690 550	7 057 184	603 127	27 222 358
Средства клиентов – юридических лиц	16 643 795	243 973	1 386 375	13 177	18 287 320
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	77 231
Прочие обязательства	1 427 306	-	-	-	1 427 306
Обязательства по операционной аренде	2 031	6 965	2 148	7 779	18 923
Производные финансовые активы					
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах					
- поступления	30 635 351	392 328	-	-	31 027 679
- выбытия	(30 590 946)	(366 465)	-	-	(30 957 411)
Производные финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах					

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательств
- поступления	44 861 379	-	-	-	44 861 379
- выбытия	(44 937 641)	-	-	-	(44 937 641)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	35 999 244	9 649 851	8 445 707	624 083	54 718 885
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	1 103 080	-	-	-	1 103 080

Разрыв ликвидности

Банк также рассчитывает и анализирует разрыв ликвидности – отчет, содержащий информацию о контрактных сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимся до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности.

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 065 221	-	-	-	-	7 065 221
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	545 478	545 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729	209	-	-	8 381	12 319
Средства в банках и других финансовых институтах	38 758 615	5 052 740	-	-	-	43 811 355
Кредиты, выданные клиентам	34 245	2 742 102	2 495 138	3 821 043	798 215	9 890 743

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	-	-	-	-	9 039 124
Прочие активы	233 616	-	-	-	-	233 616
Всего финансовых активов	55 134 550	7 795 051	2 495 138	3 821 043	1 352 074	70 597 856
Обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	9 609 496	2 572 254	-	-	-	12 181 750
Средства клиентов	31 156 293	12 605 381	4 595 838	1 251 103	-	49 608 615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930	13 349	-	-	-	16 279
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	5 685	23 309	32 580	290 338	-	351 912
Прочие обязательства	296 899	66 479	60 606	46 868	-	470 852
Всего обязательств	41 071 303	15 280 772	4 689 024	1 588 309	-	62 629 408
Чистый разрыв ликвидности	14 063 247	(7 485 721)	(2 193 886)	2 232 734	1 352 074	7 968 448
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	14 063 247	6 577 526	4 383 640	6 616 374	7 968 448	

Финансовые активы, классифицированные как инвестиционные финансовые активы, представляют собой инвестиционные ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

Срочные депозиты физических лиц отражены в соответствии со сроками по договору. При этом следует принимать во внимание, что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	1 318 594	1 841 607
От 1 до 6 месяцев	11 265 236	6 355 761
От 6 до 12 месяцев	4 518 274	6 767 657
Свыше 1 года	1 033 340	569 457
	<u>18 135 444</u>	<u>15 534 482</u>

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 544 060	-	-	-	-	12 544 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	512 411	512 411
Финансовые активы, предназначенные для торговли	74 766	-	-	-	6 140	80 906
Средства в банках и других финансовых институтах	30 783 149	-	-	-	-	30 783 149
Кредиты, выданные клиентам	307 457	1 304 186	66 304	1 867 988	-	3 545 935
Инвестиционные финансовые активы	9 936 097	-	-	-	-	9 936 097
Инвестиционные финансовые активы (обремененные)	3 805 772	-	-	-	-	3 805 772
Прочие активы	46 351	-	-	-	-	46 351
Всего финансовых активов	57 497 652	1 304 186	66 304	1 867 988	518 551	61 254 681
Обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	5 009 241	2 608 000	-	-	-	7 617 241
Средства клиентов	29 507 681	6 811 169	8 105 569	582 928	-	45 007 347
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	77 231	-	-	-	-	77 231
Прочие обязательства	1 427 306	-	-	-	-	1 427 306
Всего обязательств	36 021 459	9 419 169	8 105 569	582 928	-	54 129 125
Чистый разрыв ликвидности	21 476 193	(8 114 983)	(8 039 265)	1 285 060	518 551	7 125 556
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	21 476 193	13 361 210	5 321 945	6 607 005	7 125 556	

Стресс-тестирование риска ликвидности

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также подтверждения того, что текущее состояние ликвидности соответствует приемлемому уровню риска ликвидности Банк не реже 1 раза в год производит оценку потенциального воздействия на ликвидность Банка негативных сценариев изменений объема и сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Банка в рамках процесса общепанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности является расчет стрессовых обязательных нормативов ликвидности Банка.

Банк обеспечивает проведение прямого и обратного стресс-тестирования риска ликвидности. Результаты прямого стресс-тестирования риска ликвидности показывают изменение обязательных нормативов ликвидности Банка вследствие реализации рассматриваемых стресс-сценариев. Результаты обратного стресс-тестирования риска ликвидности показывают критический объем оттоков средств кредиторов Банка, вследствие которого происходит нарушение обязательных нормативов ликвидности, а также достижение сигнальных значений показателей риск-аппетита.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления Банка и КУАП в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

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

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

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

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

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

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

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

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

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как инвестиционные финансовые активы, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В течение 2018 года в отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:	8 381	3 938	12 319
- <i>Акции</i>	8 381	-	8 381
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	3 938	3 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	9 039 124	-	9 039 124
- <i>Еврооблигации</i>	4 706 508	-	4 706 508
- <i>Облигации</i>	4 332 616	-	4 332 616
Всего активов	9 047 505	3 938	9 051 443
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	16 279	16 279
Всего финансовых обязательств	-	16 279	16 279

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги Уровня 3 иерархии справедливой стоимости отсутствовали. Далее представлена информация о свертке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-
Покупка	845 237
Продажа и иное выбытие	(914 010)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	68 773
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	-

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 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

31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13 741 869	-	13 741 869
- Еврооблигации	6 630 862	-	6 630 862
- Облигации	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 31 декабря 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.

30. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительными органами, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка, являются:

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция органов управления определяется Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка Внутренний контроль осуществляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Директор Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-контроля
- Дирекция по рискам;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

и финансированию терроризма;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- создание комитетов по различным вопросам контроля деятельности Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- назначение и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего аудита;
- утверждение «Положения о внутреннем контроле АО «БКС Банк», принятие документов по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка.

В полномочия Правления Банка входит:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Директора Филиала входит:

- распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными

обязанностями;

- обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Управления внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

- осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;

- обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Управление внутреннего аудита Банка и Департамент комплаенс-контроля.

Управление внутреннего аудита осуществляет функции службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе, работники Управления внутреннего аудита являющиеся штатными работниками Банка, численный состав Управления внутреннего аудита соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Управление внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров. Управление внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Структура, статус Управления внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируется «Положением об Управлении внутреннего аудита АО «БКС Банк», утверждаемом Советом директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Управления внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций.

Основными функциями Управления внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка деятельности подразделений, выполняющих функции службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Структура, статус Департамента комплаенс-контроля в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируются Положением о Департаменте комплаенс-контроля, утверждаемом Председателем Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс-контроля назначается Председателем Правления Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента комплаенс-контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Дирекция по рискам осуществляет разработку системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), обеспечивает управление рисками в Банке.

В обязанности руководителя Дирекции по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за

соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Дирекция по рискам не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Дирекции по рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и организации системы внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита (Управлению внутреннего аудита), службе внутреннего контроля (Департаменту комплаенс-контроля) и Службе управления рисками (Дирекции по рискам). Организованная система внутреннего контроля, в т.ч. система управления рисками, соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 31 декабря 2019 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка (31 декабря 2018 года: ООО «Компания БКС»), фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ключевого управленческого персонала входит 11 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

членов Совета директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2019 год по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2019 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Кредиты, выданные клиентам, кроме обратного РЕПО	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	(158)	(158)
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	36 538 211	-	36 538 211
% ставка, рубли	-	-	6,26%-7,45%	-	
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	29 967	-	29 967
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Средства клиентов	120	57 441	14 951 761 ¹	54 446	15 063 768
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,90%	0,01%-5,70%	-
% ставка, доллары США	-	-	1,38%-0,00%	0,10%-1,20%	
% ставка, евро	-	-	-	0,01%-0,10%	
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	9 501 588	-	9 501 588
% ставка, рубли	-	-	6,10%	-	
Прочие обязательства	-	-	113 297	972	114 269
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1	-	874 180	3 752	877 933
Процентные расходы	(117 820)	-	(508 631)	(2 586)	(629 037)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	83	-	385 044	162	385 289
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(1 954 367)	-	(1 954 367)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(1 325)	-	262 215	-	260 890
Комиссионные доходы	30 288	22	290 953	28	321 291
Комиссионные расходы	(13 772)	-	(22 119)	(811)	(36 702)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	-	-	(123)	(123)
Административные и прочие операционные расходы	(27 182)	-	(40 147)	(45 290)	(112 619)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (6 336 391) тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (1 954 367) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2019 год составили 43 465 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие на сумму 1 671 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 2019 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

В течение 2019 года банк продал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, материнской организации на сумму 391 692 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 63 972 306 тыс. руб. и продал на сумму 69 068 390 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 2018 год по операциям со связанными сторонами (пересмотренные данные):

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)
Средства в банках и других финансовых институтах	-	24 654 831	-	24 654 831
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>7,70%-8,00%</i>	-	
Прочие активы	-	221	237	458
Средства клиентов	4 111 853	11 591 404 ²	92 179	15 795 436
<i>% ставка, рубли</i>	<i>7,60%</i>	<i>0,00%-9,0%</i>	<i>0,01%-6,60%</i>	-
Средства банков и других финансовых институтов	-	4 991 322	-	4 991 322
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>6,55-7,10%</i>	-	
Предоставленные гарантии	-	14 868	-	14 868
Прочие обязательства	3 598	1 418 866	9	1 422 473
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 303	556 362	2 450	563 115
Процентные расходы	(291 539)	(377 749)	(2 782)	(672 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	400	1 498 473	4 132	1 503 005
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(8 889)	99 154	-	90 265
Комиссионные доходы	57 871	262 015	17	319 903
Комиссионные расходы	(147 564)	107	(333)	(147 790)
Чистые доходы (расходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(12 213)	-	(12 213)
Административные и прочие операционные расходы,	(30 161)	(19 493)	(41 521)	(91 175)

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

АО «БКС Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
-----------------------------	------------------------------------	----------------------------------	---	--------------

в т.ч. аренда

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2018 год составили 41 328 тыс. руб.

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

В течение 2018 года банк приобрел ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у материнской организации на сумму 1 418 041 тыс. руб. и продал на сумму 3 887 585 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 50 178 254 тыс. руб. и продал на сумму 52 998 038 тыс. руб.