

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
1. Введение	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики.....	14
4. Дивиденды.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	16
7. Средства в банках и других финансовых институтах	17
8. Кредиты, выданные клиентам	18
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
10. Основные средства	26
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27
12. Прочие активы	27
13. Средства банков и других финансовых институтов	29
14. Средства клиентов.....	29
15. Прочие обязательства	30
16. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	30
17. Процентные доходы и расходы	31
18. Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
19. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32
20. Комиссионные доходы и расходы.....	32
21. Административные и прочие операционные расходы.....	33
22. Управление капиталом.....	33
23. Условные обязательства.....	34
24. Производные финансовые инструменты	37
25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	38
26. Операции со связанными сторонами.....	40

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный финансовый отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 577 028	7 065 221
Обязательные резервы на счетах в Банке России		530 065	545 478
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6, 24	2 529 028	12 319
Средства в банках и других финансовых институтах	7	34 668 727	43 811 355
Кредиты, выданные клиентам	8	15 561 370	9 890 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	5 075 308	9 039 124
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	1 047 973	991 947
Текущие требования по налогу на прибыль		77 955	77 955
Отложенный налоговый актив		29 099	39 405
Прочие активы	12	499 919	434 750
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	14 783	14 794
Всего активов		69 611 255	71 923 091
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	13	2 768 942	12 181 750
Средства клиентов	14	56 077 119	49 608 615
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	27	35 369	16 279
Прочие обязательства	15	839 801	1 039 410
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 289
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Всего обязательств		59 721 231	62 850 343
Капитал			
Акционерный капитал	16	2 332 129	2 332 129
Эмиссионный доход	16	1 586 571	1 586 571
Нераспределенная прибыль		2 034 762	2 016 421
Бессрочный субординированный займ		3 886 625	3 095 285
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49 937	42 342
Всего капитала		9 890 024	9 072 748
Всего обязательств и капитала		69 611 255	71 923 091

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
28 мая 2020 г.

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
28 мая 2020 г.



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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	664 215	814 405
Прочие процентные доходы	17	5 885	-
Процентные расходы	17	(360 870)	(376 779)
Чистый процентный доход	17	309 230	437 626
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9	(58 149)	(12 450)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		251 081	425 176
Чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	7 654	(95 388)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 936)	995
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	19	(1 890 936)	(642 728)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты	19	2 804 445	474 249
Комиссионные доходы	20	312 560	136 143
Комиссионные расходы	20	(84 828)	(93 458)
Изменение прочих резервов	12,15,23	34 096	3 412
Прочие операционные доходы		16 089	7 648
Операционные доходы		1 444 225	216 049
Административные и прочие операционные расходы	21	(548 025)	(578 802)
Прибыль (убыток) до налогообложения		896 200	(362 753)
(Расход) по налогу на прибыль		(185 155)	(32 204)
Прибыль (убыток) за период		711 045	(394 957)

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные 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	15 152	267 880
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(5 658)	101 301
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 899)	(73 837)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7 595	295 344
Общий совокупный доход (убыток) за период	718 640	(99 613)


Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

28 мая 2020 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

28 мая 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

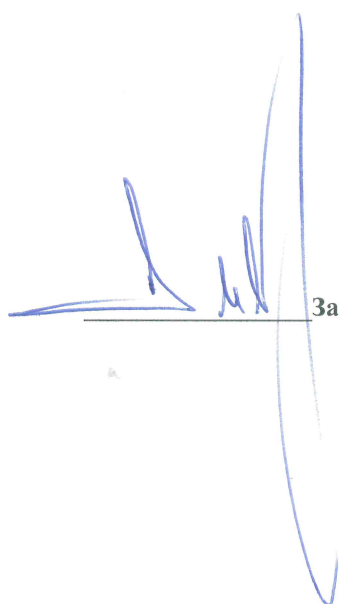
Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	759 345	832 614
Проценты уплаченные	(429 036)	(383 413)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(2 146 408)	(1 057 077)
Комиссии полученные	312 560	136 143
Комиссии уплаченные	(84 828)	(93 458)
Прочие операционные доходы	15 297	4 910
Уплаченные операционные расходы	(400 026)	(458 341)
Уплаченный налог на прибыль	(49 796)	(19 738)
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 022 892)	(1 038 360)
Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15 413	(1 063)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 392 897)	-
Чистый (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах	9 076 547	(5 607 087)
Чистый (прирост) по кредитам, выданным клиентам	(4 309 734)	(1 293 268)
Чистый (прирост) по прочим активам	159 029	(512 568)
Чистый прирост по средствам банков и других финансовых институтов	(9 416 383)	(1 989 570)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(473 180)	4 524 855
Чистое (снижение) по прочим обязательствам	(163 971)	20 872
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(9 528 068)	5 317 985
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 051 485	15 157 120
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 836)	(15 984 265)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(95 363)	(21 217)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 921 286	(848 362)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(23 163)	(13 278)
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	(74 540)	(154 153)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(97 703)	(167 431)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	7 224 105	(815 313)

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	2 519 620	3 486 879
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	5 7 106 001	12 588 603
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 9 625 621	16 075 482



Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

28 мая 2020 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

28 мая 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субординированный займ	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 558 500	60 200	(139 073)	3 473 530	2 438 369	7 391 526
Прибыль за период	-	-	-	-	(394 957)	(394 957)
Прочий совокупный убыток						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	267 880	-	-	267 880
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	101 301	-	-	101 301
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(73 837)	-	-	(73 837)
Общий совокупный убыток	-	-	(295 344)	-	(394 957)	(99 613)
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	(236 795)	236 795	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(154 153)	(154 153)
Налог на прибыль, относящийся к субординированному займу	-	-	-	-	(16 528)	(16 528)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	1 558 500	60 200	156 271	3 236 735	2 109 526	7 121 232
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
Прибыль за период	-	-	-	-	711 045	711 045
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	15 152	-	-	15 152
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(5 658)	-	-	(5 658)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(1 899))	-	-	(1 899)
Общий совокупный убыток	-	-	7 595	-	711 045	718 640
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	791 340	(791 340)	-
Оплата процентов по бессрочному	-	-	-	-	(74 540)	(74 540)

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субординированный займ	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
субординированному займу						
Налог на прибыль, относящийся к бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	173 176	173 176
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	2 332 129	1 586 571	49 937	3 886 625	2 034 762	9 890 024


Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

28 мая 2020 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

28 мая 2020 г.

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

1. Введение

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

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, 52 кредитно-кассовых офиса представлены в 7 федеральных округах Российской Федерации.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка являлось ООО «Компания БКС». В июле 2019 года произошла смена акционера Банка, по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	31 марта 2020 года (%) (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой входит единственный участник ООО «БКС

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финтех»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2020 года (%) (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года (%)
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,0	99,0

Данная промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная 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 31 декабря 2018 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 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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

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 промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая консолидированная финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых

АО «БКС Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Изменения основных положений учетной политики Группы описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	31 марта 2019 года
Доллар США	77,7325	61,9057	64,7347
Евро	85,7389	69,3406	72,723

Использование оценок и суждений

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

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

- 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.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года*(в тысячах рублей, если не указано иное)***Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

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

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применила те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Группы, за исключением разъясняемых далее аспектов, в том числе и связанных с применением Банком Указания Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Пояснения о том, каким образом Группа применила изменения в Учетной политике, представлены ниже.

Указание ЦБ РФ от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости»

Группа приняла решение о применении Указания 5420-У с 30 марта 2020 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, включенные в статьи баланса «Финансовые активы, предназначенные для торговли» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, кредитной организацией оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Также Группой внесены следующие изменения в Учетную политику на 2020 год, применяемые с 1 января 2020 года:

- Изменен критерий существенности для определения эффективной процентной ставки и критерий существенности для отражения корректировки до амортизированной стоимости. Процентные доходы (расходы) начисляются по эффективной процентной ставке к балансовой стоимости актива. Эффективная процентная ставка (далее ЭПС) равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива (обязательства) или рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более чем на 10%, но не менее 0,5 процентных пункта. Если в качестве ЭПС была выбрана внутренняя ставка доходности, Группа отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%;
- Группа включает в стоимость основных средств, материальных активов, запасов сумму уплаченного НДС;
- Группа признает доходы в виде штрафов, пени и неустойки на дату вступления решения суда в законную силу без использования принципа осторожности. Банк признает доходы в виде штрафов, пени и неустойки:
 - на дату вступления решения суда в законную силу о взыскании неустойки (штрафа, пеней);
 - на дату соглашения о признании суммы неустойки (штрафа, пеней), заключенного между Банком и должником;
 - на дату оплаты должником суммы неустойки (штрафа, пеней).

4. Дивиденды

По состоянию на дату подготовки настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности годовое общее собрание акционеров головной кредитной организации в 2020 году еще не проведено. В течение трех месяцев 2020 года и трех месяцев 2019 года начисление и выплата дивидендов, отчисления в резервный фонд из прибыли не производились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	5 728 653	2 768 088
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 243 945	2 590 002
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	1 045 470	279 932
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	708 294	1 197 707
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	570 466	69 430
Межбанковский депозит	191 922	138 669
Расчеты по пластиковым картам	70 059	18 403
Расчеты по переводам	66 812	43 770
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 625 621	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 593)	(40 780)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 577 028	7 065 221

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 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Касса	5 728 653	2 768 088
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	1 243 945	2 590 002
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	146 178	230 808
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	2 397 387	1 433 355
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	60 872	42 970
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	48 586	40 778
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	2 653 023	1 747 911
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 625 621	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 593)	(40 780)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 577 028	7 065 221

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 48 586 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 40 778 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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	(2)	(40 778)	(40 780)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5)	(7 808)	(7 813)
Остаток на 31 марта	(7)	(48 586)	(48 593)

Сравнительные данные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(неаудированные данные)

	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	(6)	2 358	2 352
Остаток на 31 марта	(13)	(42 178)	(42 191)

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	2 518 234	-
Долевые ценные бумаги	7 746	8 381
Производные финансовые инструменты	3 048	3 938
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	2 529 028	12 319

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Находящиеся в собственности Банка:	
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	10 606
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг ВВВ)	10 606
Корпоративные облигации	2 507 628
Облигации российских предприятий	2 320 222
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 473 914
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	693 223
- с кредитным рейтингом ниже В+	153 085
Облигации российских кредитных организаций	187 406
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	95 519
- с кредитным рейтингом ниже В+	91 887
	2 518 234

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
XS0993162683	585 902	21.11.2023	5,942
RU000A101KKO	406 021	26.03.2024	8,750
XS1405766384	349 697	28.03.2022	4,699
XS0643183220	343 526	01.03.2022	7,504

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

XS0997544860	313 372	27.11.2023	6.000
X0555493203S	168 619	03.11.2020	7.750
XS1600695974	153 085	04.05.2022	7.500
XS0638572973	95 519	16.06.2021	5,717
RU000A100X77	91 887	07.10.2022	9.000
RU000A0JTK38	10 606	19.01.2028	7.050

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги по данной статье отсутствуют.

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли, включают долевыми ценными бумагами, имеющими котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 24.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, предназначенные для торговли, являются текущими, просроченных финансовых активов, предназначенных для торговли, нет. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 9. По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года обременение финансовых активов, предназначенных для торговли, отсутствует.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	34 242 550	43 811 355
Межбанковские кредиты	429 408	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 671 958	43 811 355
Ожидаемые кредитные убытки	(3 223)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 668 735	43 811 355

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, а также межбанковский кредит банку-нерезиденту.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 марта 2020 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 34 242 550 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 43 209 418 тыс. руб.

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.

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

Анализ кредитного качества

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	34 242 550	43 811 355
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	429 408	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до	34 671 958	43 811 355

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости –

корпоративные клиенты

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 239	(4 942)	(39 611)	(31 314)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(13 410)	-	-	(13 410)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(27 673)	(8 374)	(391 851)	(427 898)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Перевод в Стадию 1	(423)	-	423	-
Перевод в Стадию 2	4	(4)	-	-
Перевод в Стадию 3	174	3	(177)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 752	(26)	(1 663)	63
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(131)	-	-	(131)
Списания	-	-	16 151	16 151
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1 592)	(154)	(43 485)	(45 231)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 920	7 928	(5 291)	9 557
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(690)	-	-	(690)
Остаток на 31 марта 2019 года	(7 302)	(2 456)	(182 382)	(192 140)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
Остаток на 1 января 2019 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	5 848	7 923	84	13 855
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(662)	-	-	(662)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(45 346)	(45 346)
Остаток на 31 марта 2019 года	(7 114)	(2 454)	(126 412)	(135 980)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица</i>				
Остаток на 1 января 2019 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 072	5	(5 375)	(4 298)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(28)	-	-	(28)
Остаток на 31 марта 2019 года	(188)	(2)	(55 970)	(56 160)

Анализ кредитного качества

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

31 марта 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	7 826 748	-	-	7 826 748
С кредитным рейтингом от В+ до В-	6 602 462	108 874	-	6 711 336
С кредитным рейтингом D	-	-	1 163 875	1 163 875
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	263
	14 429 473	108 874	1 163 875	15 702 222
Оценочный резерв под убытки	(27 671)	(8 374)	(391 853)	(427 898)
Балансовая стоимость	14 401 802	100 500	772 022	15 274 324

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица

Без задержки платежа	261 293	271	29 173	290 737
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	46	-	2	48
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	10	52	29	91
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	23	-	308	331
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	6 306	6 306
- на срок более 360 дней	196	-	34 567	34 763

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 марта 2020 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	276	52	41 212	41 540
	261 569	323	70 385	332 277
Оценочный резерв под убытки	(1 592)	(154)	(43 485)	(45 231)
Балансовая стоимость	259 977	169	26 900	287 045

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
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 рейтинга	263	-	630	893
	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

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
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 – физическим лицам 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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 марта 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	14 429 472	108 874	7 656	14 546 002
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	2	-	395	397
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	88	88
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	72 549	72 549
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	805 650	805 650
- на срок более 360 дней	-	-	277 536	277 536

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 марта 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	14 429 474	108 874	1 163 874	15 702 222
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 673)	(8 374)	(391 851)	(427 898)
Балансовая стоимость	14 401 801	100 500	772 023	15 274 324

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
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

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 марта 2020 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 045 993	(273 971)	772 022	167 500	167 500
Кредиты, выданные розничным клиентам	5 618	(1 840)	3 778	3 778	3 778
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 051 611	(275 811)	775 800	171 278	171 278

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):

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				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

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	8 253 034	26,9	2 772 863	26,9
Производство	2 846 727	17,8	2 197 944	21,3
Недвижимость	1 409 942	8,8	1 779 714	17,2
Торговля	1 298 539	8,1	1 217 490	11,8
Строительство	816 664	5,1	1 064 778	10,3
Транспорт	478 028	2,9	504 240	4,9
Розничные кредиты	332 277	2,1	337 935	3,3
Прочие	599 288	3,7	444 116	4,3
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 034 499	100,0	10 319 080	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(473 129)		(428 337)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 561 370		9 890 743	

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 806 163 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 8 548 895 тыс.руб. или 38,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 760 264 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.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

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, находящиеся в собственности банка	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Еврооблигации корпоративные	5 075 308	4 706 508
Облигации Банка России	-	4 034 294
Облигации банков РФ	-	287 456
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	10 866
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 075 308	9 039 124

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 марта 2020 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 5 075 308 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 4 706 508 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 577 699 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

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 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 868 827	56,5	6 665 927	73,8
Связь и телекоммуникации	831 445	16,4	677 531	7,5
Транспорт	759 882	15,0	601 445	6,6
Цветная металлургия	615 154	12,1	790 618	8,8
Обрабатывающая промышленность	-		150 446	1,7
Добыча золота	-		142 291	1,6
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 075 308	100,0	9 028 258	100,0

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

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»». 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, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

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

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

31 марта 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	801 262	801 262
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 658 892	3 658 892
С кредитным рейтингом от B+ до B-	615 154	615 154
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	5 075 308	5 075 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 606)	(29 606)

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 BBB+ до BBB-	4 718 541	4 718 541
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 092 063	3 092 063
С кредитным рейтингом от B+ до B-	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)

Оценочный резерв под убытки

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

**Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(неаудированные данные)**

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	(22 750)	(22 750)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 856)	(6 856)
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020 года	(29 606)	(29 606)

**Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(неаудированные данные)**

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(11 846)	(11 846)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(21 488)	(21 488)
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	(33 334)	(33 334)

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 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие активы (основные средства)	14 783	14 794
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	14 783	14 794

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, и три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные) может быть представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	14 794	75 441
Затраты на продажу	(11)	-
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	14 783	75 441

По состоянию на 31 марта 2020 года по данной статье отражен один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь на сумму 14 783 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 14 794 тыс. руб.). Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже.

12. Прочие активы

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые активы</i>		
Изменение справедливой стоимости активов при купле-продаже иностранной валюты на стандартных условиях	257 536	10 831
Требования по расчетно-кассовым операциям	62 876	154 114
Расчеты по пластиковым картам	26 174	43 366
Предоплата за услуги	3 930	22 634
Требования к организациям платежной инфраструктуры	2 400	4 500
Расчеты по гарантиям	174	692
Прочие	453	604
Требования по возврату брокерской комиссии	-	93 457
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	353 543	330 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86 743)	(96 582)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	266 800	233 616
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	187 892	153 845
Затраты по гарантиям	46 135	47 532
Материальные запасы	9 469	9 475

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 560	2 331
Расчеты по заработной плате	28	19
Прочие	525	422
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	245 609	213 624
Резерв под нефинансовые активы	(12 490)	(12 490)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	233 119	201 134
Всего прочие активы, за вычетом резервов	499 919	434 750

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.

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	230 276	-	99 922	330 198
Чистое изменение	31 416	-	8 071	232 316
Остаток на 31 марта 2020 года	261 692	-	91 851	353 543

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
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 конец года	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.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 31 декабря 2019 года	(4)	(96 578)	(96 582)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1	4 542	4 543
Списание	-	5 296	5 296
Остаток на 31 марта 2020 года	(3)	(86 740)	(86 743)

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 31 декабря 2018 года	(6)	(51 525)	(51 531)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2	(2 183)	(2 181)
Остаток на 31 марта 2019 года	(4)	(53 708)	(53 712)

13. Средства банков и других финансовых институтов

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты банков	2 752 574	2 672 513
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	16 368	7 649
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 501 588
Всего средства банков и других финансовых институтов	2 768 942	12 181 750

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

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2019 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 2 752 574 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 2 672 513 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.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
• Текущие счета	22 295 945	16 476 024
• Депозиты срочные и до востребования	1 744 151	2 380 905
• Средства на брокерских счетах	274	680
Физические лица		
• Текущие счета	15 620 526	12 615 562
• Депозиты срочные и до востребования	16 416 223	18 135 444
Всего средства клиентов	56 077 119	49 608 615

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 марта 2020 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2019 года: двух клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 17 512 414 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 11 900 685 тыс. руб.).

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

15. Прочие обязательства

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	341 105	351 912
Расчеты по гарантиям	247 033	197 757
Суммы до выяснения	16 675	122 265
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	6 090	40 186
Прочие	72 433	110 644
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	-	-
Всего прочие финансовые обязательства	683 336	822 764
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	148 276	119 967
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 987	93 033
Расчеты с бюджетом по налогам	2 772	3 315
Прочее	3 430	331
Всего прочие нефинансовые обязательства	156 465	216 646
Всего прочие обязательства	839 801	1 039 410

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 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		2 332 129

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.

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 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 1 586 571 тыс. руб.

17. Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	293 291	488 989
Кредиты, выданные клиентам	318 872	116 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 052	209 316
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	664 215	814 405
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 885	-
Всего прочих процентных доходов	5 885	-
Всего процентных доходов	670 100	814 405
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(238 874)	(232 327)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(57 748)	(69 777)
Срочные депозиты и средства банков	(56 261)	(72 083)
Расходы по обязательствам по аренде	(7 987)	(2 592)
Всего процентных расходов	(360 870)	(376 779)
Чистый процентный доход	309 230	437 626

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Облигации прочих нерезидентов	4 349	(68 988)
Облигации банков-резидентов	2 459	75
Облигации Российской Федерации	651	(19 896)
Облигации Банка России	195	-
Облигации прочих резидентов	-	(6 579)
Всего чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 654	(95 388)

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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(1 850 481)	(499 039)
Курсовые разницы, нетто	2 013 105	711 044
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	(40 455)	(143 689)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	122 169	68 316

20. Комиссионные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по выдаче банковских гарантий	106 046	19 478
Комиссия по расчетным операциям	86 516	72 883
Комиссии за открытие и ведение счетов	58 448	19 346
Комиссии по брокерским договорам	34 168	7 084
Комиссия по РКО	23 546	15 965
Прочие	3 836	1 387
Всего комиссионных доходов	312 560	136 143
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(39 243)	(30 511)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(23 654)	(1 959)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(6 281)	(5 903)
Комиссия биржи	(6 138)	(8 031)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(3 343)	(4 645)
Комиссия по брокерским договорам	(972)	(18 343)
Прочие	(5 197)	(24 066)
Всего комиссионных расходов	(84 828)	(93 458)
Чистый комиссионный доход	227 732	42 685

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	360 796	376 857
Расходы по программам лояльности	46 796	5 639
Амортизация	39 290	31 994
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	17 606	13 749
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	13 852	10 339
Выбытие имущества и списание материальных запасов	11 014	9 670
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	9 454	18 135
Реклама	5 284	36 780
Страхование	3 192	38 107
Ремонт и содержание основных средств	2 425	1 332
Охрана	2 281	400
Расходы по аренде	681	34
Представительские расходы	306	929
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	131	118
Прочие операционные расходы	34 917	1 203
Расходы по урегулированию сделок	-	33 516
Всего операционных расходов	548 025	578 802

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	360 796	376 857
Заработная плата сотрудникам	279 347	290 640
Налоги и отчисления по заработной плате	80 502	84 857
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	947	1 360
	360 796	376 857

22. Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 8 061 626 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 7 602 635 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 199-И банки должны поддерживать в 2020 году соотношение

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Источники базового капитала	4 798 460	5 059 389
Суммы, вычитаемые из капитала	(623 459)	(552 039)
Добавочный капитал	3 886 625	3 095 285
Дополнительный капитал	-	-
Всего регуляторного капитала	8 061 626	7 602 635

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 31 марта 2020 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 19,78% (31 декабря 2019 года: 19,22%).

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные), составили 52 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные): 24 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 установленным правилам.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
	(неаудированные данные)	
Выданные гарантии	14 921 222	16 056 723
Неиспользованные кредитные линии	3 469 587	3 541 728
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 048 199	3 392 603
Всего обязательств кредитного характера	22 439 008	22 991 054
Ожидаемые кредитные убытки	(6 090)	(40 186)

По состоянию на 31 марта 2020 года неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 4 048 199 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 392 603 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 марта 2020 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 469 587 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 541 728 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 376 328 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 75 486 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 77 573 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 773 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 191 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 понесенные убытки или потеря определенных 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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой 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 марта 2020 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 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 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.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(40 186)	(9 385)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(34 096)	3 412
Резерв под кредитные убытки на конец периода	(6 090)	(5 973)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 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.

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)			
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	13 537 039	-	-	13 537 039
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 406	-	-	1 406
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 491 459	-	-	6 491 459
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 231 081	-	-	2 231 081
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 813 093	-	-	4 813 093
Договоры финансовой гарантии	-	1 384 183	-	1 384 183
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 076 375	-	1 076 375
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	307 808	-	307 808
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 376 328	-	3 376 328
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 362 464	-	2 362 464
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1 013 864	-	1 013 864
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 773	-	17 773
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	17 773	-	17 773
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	75 479	7	75 486
Резерв под убытки	-	(6 087)	(3)	(6 090)
Балансовая стоимость	-	(6 087)	(3)	(6 090)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 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 2019 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 BBB-	894 794		-	-	894 794
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	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 BB+ до BB-			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 BB+ до BB-	-		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)

24. Производные финансовые инструменты

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

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 марта 2020 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 марта 2020 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	280 616	280 958	953	951
Форварды	17 558	523 142	2 095	34 418
Всего производные финансовые активы/ обязательства	298 174	804 100	3 048	35 369

По состоянию на 31 марта 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 51 515 тыс. руб. (неаудированные данные) и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 229 352 тыс. руб. (неаудированные данные) со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 951 тыс. руб. (неаудированные данные) приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года. 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.

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

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, 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:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- 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.

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 марта 2020 года (неаудированные данные) в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе:	2 525 980	3 048	2 529 028
- <i>Облигации</i>	2 518 234	-	2 518 234
- <i>Акции</i>	7 746	-	7 746
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	3 048	3 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 075 308	-	5 075 308
- <i>Еврооблигации</i>	5 075 308	-	5 075 308
Всего активов	7 601 288	3 048	7 604 336
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	35 369	35 369
Всего финансовых обязательств	-	35 369	35 369

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

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
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 марта 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 31 марта 2020 года в состав ключевого управленческого персонала входит 11 человек (31 декабря 2019 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, по операциям со связанными сторонами:

31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Кредиты, выданные клиентам, кроме обратного РЕПО	-	-	94 033	26 100	120 133
% ставка, рубль	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	(4)	(97)	(101)
Обратное РЕПО	-	-	5 232 285	-	5 232 285
% ставка, доллары США	-	-	1,3%	-	
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	26 218		26 218
Прочие активы	-	52 670	5 488	-	58 158
Средства клиентов	160	17 575	20 153 789 ¹	46 816	20 218 340
Срочные депозиты	-	-	642 627	25 245	667 872
% ставка, рубль			1,50%-7,10%	0,01%-5,30%	

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 6 115 266 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
% ставка, доллары США			1,38%	0,10%	
% ставка, евро				0,01%-0,10%	
Прочие обязательства	-	-	29 850	1 707	31 557
Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	291 749	536	292 285
Процентные расходы, всего	-	-	(317 526)	(431)	(317 957)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	-	67 391	32	67 423
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(72 296)	-	(72 296)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	-	(3 836)	-	(3 836)
Комиссионные доходы	6	58	77 596	5	77 665
Комиссионные расходы	-	-	(177)	(234)	(411)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	-	(4)	61	57
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(22 969)	(12 582)	(35 551)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 626 661 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 курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (72 296) 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные), составили 12 560 тыс. руб. Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2 639 894 тыс. руб. (неаудированные данные) и продал на сумму 1 153 271 тыс. руб. (неаудированные данные).

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные), 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%	

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 ²	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

Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	81 365	1 510	82 875
Процентные расходы	(38 321)	-	(33 896)	(775)	(72 992)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61	-	(3 933 188)	29	(3 933 098)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(358)	-	6 305	-	5 947
Комиссионные доходы	15 683	-	22 779	3	38 465
Комиссионные расходы	(17 542)	-	(30)	(76)	(17 648)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	-	(4)	61	57
Административные и прочие операционные расходы	(9 993)	-	(2 899)	(10 008)	(22 900)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные), составили 9 990 тыс. руб.

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, банк продал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, материнской организации на сумму 292 488 тыс. руб. (неаудированные данные), а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 15 531 450 тыс. руб. (неаудированные данные) и продал на сумму 14 281 527 тыс. руб. (неаудированные данные).

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Заместитель главного бухгалтера

И.В. Крюков



² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)