



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «БКС» Банк»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.



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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления

кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Управления внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Колосов А. Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

10 апреля 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16578422	101

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации _____ Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	2 768 088	3 821 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 135 480	2 011 815
2.1	Обязательные резервы	4.1	545 478	512 411
3	Средства в кредитных организациях	4.2	1 481 154	5 752 773
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.13	12 319	35 988
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	53 866 376	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4		35 437 660
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	9 039 124	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		13 741 869
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		8	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		77 955	36 212
10	Отложенный налоговый актив	5.9	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	629 523	296 102
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	13 264	83 756
13	Прочие активы	4.8	424 302	169 998
14	Всего активов		71 447 593	61 387 424
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		63 900 635	55 690 714
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	12 181 750	7 506 734
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	51 718 885	48 183 980
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	30 545 289	26 552 176
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	16 279	441
17.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.9	4 289	3 925
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	131 899	35 010
21	Прочие обязательства	4.11	647 312	2 179 360
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	40 660	75 649
23	Всего обязательств		64 741 074	57 985 099
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.14	2 332 129	1 558 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.14	1 586 571	60 200
27	Резервный фонд	8	233 775	233 775
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		19 592	-148 550
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.2	22 750	
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 511 702	1 698 400
36	Всего источников собственных средств		6 706 519	3 402 325
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		89 581 370	112 685 275
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	16 056 723	696 325
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Иванищев Денис Геннадьевич

Зам. главного бухгалтера

Крылов Игорь Владимирович

09.04.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16578422	101

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129110, Г. МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	3 362 025	2 704 144
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1 846 779	1 511 797
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	856 134	361 863
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	659 112	830 484
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1 906 596	1 472 319
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	240 335	167 377
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	1 666 261	1 304 942
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	1 455 429	1 231 825
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	19 278	479 379
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2	35 282	-5 449
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 474 707	1 711 204
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	368 499	1 044 932
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	281 771	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4		-363 095
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-716 038	494 803
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	473 473	-1 034 225
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		460	345
14	Комиссионные доходы	5.6	1 040 743	643 019
15	Комиссионные расходы	5.6	355 401	429 280
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-22 750	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2		10
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	58 684	-100 716
19	Прочие операционные доходы	5.7	1 145 588	36 683
20	Чистые доходы (расходы)		3 749 736	2 003 680
21	Операционные расходы	5.8	2 672 848	1 613 863
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.9	1 076 888	389 817
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	246 588	142 104
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		824 471	250 199
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.7	5 829	-2 486
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		830 300	247 713

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		830 300	247 713
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.10	238 615	-204 814
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.10	238 615	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.10		-204 814
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.10	47 723	-40 963
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.10	190 892	-163 851
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.10	190 892	-163 851
10	Финансовый результат за отчетный период		1 021 192	83 862

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. Главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

09.04.2020

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	16578422	101

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "БКС Банк"
/ АО "БКС Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 129110, г.Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14	3918700.0000	1618700.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3918700.0000	1618700.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		906914.0000	1450687.0000	35
2.1	прошлых лет		1681402.0000	1450687.0000	35
2.2	отчетного года		-774488.0000		
3	Резервный фонд		233775.0000	233775.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого				

	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5059389.0000	3303162.0000	24+26+27+28+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	515838.0000	192335.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	36201.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	552039.0000	192335.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4507350.0000	3110827.0000	-11+21+24+27+28+34+35
Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3095285.0000	3473530.0000	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		3095285.0000	3473530.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3095285.0000	3473530.0000	16
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7	3095285.0000	3473530.0000	16
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7	7602635.0000	6584357.0000	-11+16+21+24+27+28+34+35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			99163.0000	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			99163.0000	34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7		99163.0000	34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	7602635.0000	6683520.0000	-11+16+21+24+27+28+33+34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		38796819.0000	24114406.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		38796819.0000	24114406.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38796819.0000	24114406.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.6180	12.9000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		19.5960	27.3050	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.5960	27.7160	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.8684	6.4230	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка				

		0.1184	0.0480
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.1178	8.4003
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		
70	Норматив достаточности основного капитала		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие облугу способность к поглощению убытков финансовых организаций	8381.0000	6140.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников		

дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://bcs-bank.com/>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным применимое к инструментам		Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			капитала	инструментам	общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")			
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО "БКС Банк"	10100101B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	18500	18500/RUB
2	АО "БКС Банк"	10100101B001D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	200200	140000/RUB
3	АО "БКС Банк"	10100101B002D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	400000	400000/RUB
4	АО "БКС Банк"	10100101B003D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	309250	309250/RUB
5	АО "БКС Банк"	10100101B004D	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	690750	690750/RUB
6	BCS FINANCE ONE B.V.	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	3095285	50000/USD
	BCS FINANCE ONE B.V.	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	3095285	50000/USD
	BCS FINANCE ONE B.V.	XS1640608961	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	3095285	50000/USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	26.04.2005	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	нет
2 акционерный капитал	01.12.2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	нет
3 акционерный капитал	24.05.2007	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	нет
4 акционерный капитал	16.01.2009	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	нет
5 акционерный капитал	31.03.2010	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	нет
6 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка	4.5/не применимо	не применимо	не применимо	нет
обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка		не применимо	не применимо	нет
обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка		не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с 2002-ФЗ БР обязан направ ить в КО требован ие о приведении в соотв.величины С С и размера УК пр и снижении СС ниж е велич.УК. В соо тв.с 127-ФЗ БР мо жет принять решен ие об уменьш.разм ера УК банка до в елич.СС, а если СС имеет отрицатель ное знач., до 1р.	всегда част ично	постоянный
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с 2002-ФЗ БР обязан направ ить в КО требован ие о приведении в соотв.величины С С и размера УК пр и снижении СС ниж е велич.УК. В соо тв.с 127-ФЗ БР мо жет принять решен ие об уменьш.разм ера УК банка до в елич.СС, а если СС имеет отрицатель ное знач., до 1р.	всегда част ично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с 2002-ФЗ БР обязан направ ить в КО требован ие о приведении в соотв.величины С С и размера УК пр и снижении СС ниж е велич.УК. В соо тв.с 127-ФЗ БР мо жет принять решен ие об уменьш.разм ера УК банка до в елич.СС, а если СС имеет отрицатель ное знач., до 1р.	всегда част ично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с 2002-ФЗ БР обязан направ ить в КО требован ие о приведении в соотв.величины С С и размера УК пр и снижении СС ниж е велич.УК. В соо тв.с 127-ФЗ БР мо жет принять решен ие об уменьш.разм ера УК банка до в елич.СС, а если СС имеет отрицатель ное знач., до 1р.	всегда част ично	постоянный

5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	да	В соотв.с 2002-ФЗ всегда част БР обязан направленно ить в КО требован ие о приведении в соотв.величины С С и размера УК пр и снижении СС ниж е велич.УК. В соо тв.с 127-ФЗ БР мо жет принять решен ие об уменьш.разм ера УК банка до в елич.СС,а если СС имеет отрицатель ное знач.,до 1р.	постоянный					
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	да	если Н1.1 Банка с тановится меньше 5,125% в течение шести или более О перационных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд	постоянный					
	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	да	либо Совет Директ оров ЦБ РФ утверж дает план участия ЦБ РФ в осуществ лении мер по пред упреждению банкро тства	постоянный					
	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	да	или Комитет банк вского надзора ЦБ РФ (а также Сове т Директоров ЦБ Р Ф, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию в кладов в принятии мер по предотвра щению банкротства в отношении Заем щика	постоянный					

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
	не применимо	не применимо	да	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://bcs-bank.com>

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Д.Г.

Зам. Главного Бухгалтера

Крюков И.В.



09.04.2020

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО		регистрационный номер (порядковый номер)
45	16578422		101

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

129110, Г. МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых в качестве финансовых активов, для целей налогообложения (увеличение на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перерасчете	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового резерва (выгоды в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Недоговоренная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.14	1 558 500	0	60 200	15 301	0	0	0	77 925	0	0	0	1 706 078	3 418 004
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.14	1 558 500	0	60 200	15 301	0	0	0	77 925	0	0	0	1 706 078	3 418 004
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-163 851	0	0	0	0	0	0	0	247 713	83 862
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247 713	247 713
5.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	-163 851	0	0	0	0	0	0	0	0	-163 851
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-99 541	-99 541
9.1	по обыкновенным акциям	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-99 541	-99 541
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	9	0	0	0	0	0	0	0	155 850	0	0	0	-155 850	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.14	1 558 500	0	60 200	-148 550	0	0	0	233 775	0	0	0	1 698 400	3 402 325
13	Данные на начало отчетного года	4.14	1 558 500	0	60 200	-148 550	0	0	0	233 775	0	0	0	1 698 400	3 402 325
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.14	1 558 500	0	60 200	-148 550	0	0	0	233 775	0	0	0	1 698 400	3 402 325
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	168 142	0	0	0	0	0	0	22 750	813 302	1 044 194
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	830 300	830 300
17.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	168 142	0	0	0	0	0	0	22 750	-16 998	173 894
18	Эмиссия акций:	4.14	773 629	0	1 526 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 300 000
18.1	номинальная стоимость	4.14	773 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773 629
18.2	эмиссионный доход	4.14	0	0	1 526 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 526 371
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 511 702	6 706 519

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

09.04.2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО
14526570	116578422	101	101

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "ЕКС Банк" / АО "ЕКС Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 129110, г.Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	4507350	2647692	3183658	2763768	3110827	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	5318039	3141669	3313753	3102418		
2	Основной капитал	7602635	5868472	6337438	6000503	6584357	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8413324	6362449	6467533	6339153		
3	Собственные средства (капитал)	7602635	5868472	6337438	6248216	6683520	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9165240	6498321	6784643	6913526		
АКТИВЫ, ВВЕДЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, введенные по уровню риска	38796919	27491682	25058225	32164463	324114406	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	111.618	19.631	12.706	8.593	12.9	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.695	11.428	13.225	9.645		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	119.596	21.346	25.293	18.656	27.305	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	121.665	23.143	25.812	19.709		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	119.596	21.346	25.293	19.426	27.716	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных	123.602	23.637	27.078	21.491		

Убыток																	
НАДЕЖНОСТИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	12.250	12.125	12	11.875	11.875											
9	Акционная надбавка	10.118	10.001	10.012	10	10.048											
10	Надбавка за системную значимость	10	10	10	10	10											
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.368	12.126	12.012	11.875	11.923											
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17.118	15.131	18.206	14.093	18.4											
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	177091768	180854356	177798613	163713490	157329957											
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.862	17.258	18.146	19.418	111.49											
14а	Норматив финансового рычага при полном провакционировании сделок кредитных убытков, процент	10.908	17.869	18.313	19.94												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИКС), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТКС), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	197.912	1164.409	1262.006	1262.253	1137.757											
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1227.739	1227.677	1275.825	1271.726	1288.612											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	16.440	15.245	15.478	15.231	14.786											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	118.8	120.4	118.5	120.4	116.5											
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	1275.213	1254.434	1184.333	1200.99	1110.25											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	10.287	10.41	10.835	10.885	10.778											

№	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))	10			10			10			10					
		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	16.5			12			116.5			16.5			112.1		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления своим от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера неэквивалентных обязательств расчетным небанковскими кредитными организациями Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		71447593
2	Поправка в части вливаемой в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственного капитала (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9762
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-9500000
6	Поправка в части приведенный к кредитному/эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16320802
7	Прочие поправки		1097517
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		77100640

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		17579875.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		552039.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		17027836.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3938.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9762.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с Баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		13700.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		53229430.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9500000.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		43729430.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		22516297.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6195495.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16320802.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7602635.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		77091768.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.861

Зам. Председателя Правления

Иванченко Д.Г.

Зам. Главного Бухгалтера

Иванов И.В.

09.04.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	16578422	101

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1 252 639	2 082 020
1.1.1	проценты полученные		3 286 610	2 596 321
1.1.2	проценты уплаченные		-2 044 091	-1 230 505
1.1.3	комиссии полученные		948 652	643 019
1.1.4	комиссии уплаченные		-448 858	-429 280
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		408 006	1 586 282
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-678 991	526 675
1.1.8	прочие операционные доходы		50 937	19 111
1.1.9	операционные расходы		-2 538 460	-1 480 760
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-236 444	-148 843
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8 030 258	-3 742 179
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-33 067	-7 617
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-18 942 683	-6 838 391
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-253 901	227 359
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 672 303	5 741 614
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 447 409	-1 667 915
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-920 319	-1 197 229
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-9 282 897	-1 660 159
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-76 996 392	-58 328 410
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		81 516 986	64 040 102
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-399 411	-192 735
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		65 060	7 096
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 186 243	5 526 053
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2 300 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	9	0	-99 541
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2 300 000	-99 541
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 437 530	1 502 183
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4 234 184	5 268 536
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	11 073 428	5 804 892
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	6 839 244	11 073 428

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Зам. главного бухгалтера

Крюков Игорь Владимирович

09.04.2020



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк» за 2019 год**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	28
2	Краткая характеристика деятельности Банка	29
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	29
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.....	29
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	30
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка.....	31
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	31
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
3.4.	Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	32
3.5.	Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	36
3.6.	Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	63
3.7.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	64
3.8.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	65
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	65
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	65
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	66
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	67
4.4.	Чистая ссудная задолженность	67
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).....	78
4.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82
4.8.	Прочие активы	83
4.9.	Средства кредитных организаций.....	86
4.10.	Средства клиентов.....	86
4.11.	Прочие обязательства	87
4.12.	Условные обязательства.....	87
4.13.	Производные финансовые инструменты	90
4.14.	Уставный капитал и эмиссионный доход	90
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	91
5.1.	Процентные доходы и расходы	91
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	92
5.3.	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	93
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).....	94
5.5.	Чистый убыток по операциям с иностранной валютой.....	94
5.6.	Комиссионные доходы и расходы.....	94

5.7. Прочие операционные доходы	95
5.8. Административные и прочие операционные расходы.....	95
5.9. Налог на прибыль	96
5.10. Прочий совокупный доход (убыток)	98
6 Операционная аренда.....	98
7 Переход на МСФО (IFRS) 9.....	99
8 Управление капиталом.....	103
9 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	105
10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	106
11 Управление финансовыми рисками	106
11.1. Информация о целях и политике управления рисками.....	106
11.2. Рыночный риск	108
11.3. Кредитный риск	116
11.4. Операционный риск	124
11.5. Риск ликвидности	125
12 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	133
13 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	135
14 Операции со связанными сторонами.....	138

1 Общая информация о Банке

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

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

Юридический адрес Банка: 16 августа 2018 года единственным акционером было принято решение об изменении адреса Банка с адреса Российская Федерация, г. Новосибирск на место нахождения Российская Федерация, г. Москва и об изменении адреса Банка с адреса 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37 на адрес 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1, в связи с чем 14 ноября 2018 года зарегистрированы соответствующие изменения в Уставе Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса (по состоянию на 1 января 2019 года: 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса).

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Акционеры

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

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

Информация о банковской группе

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2020 года	1 января 2019 года
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,00	-

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте головной кредитной организации (Банка) в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные единственного участника банковской группы в силу признания данных единственного участника несущественными.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не являлся участником банковской группы или холдинга и не возглавлял

банковскую (консолидированную) группу, а также не имел дочерних организаций.

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

В декабре 2019 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило присвоенный ранее рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ (рейтинг присвоен в 2016 году и подтвержден в декабре 2017 года и декабре 2018 года). По рейтингу установлен позитивный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров 29 мая 2020 года.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://bcs-bank.com/about_document/ в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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) 29.11.2018 г. 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 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

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

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

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

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

В 2019 году Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи: повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

В таблице далее приведены данные, отражающие изменение основных показателей деятельности за 2019 год:

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года	Изменение (в % и п.п.)
Основные показатели			
Активы (чистые)	71 447 593	61 387 424	16,4%
Собственные средства (капитал)	7 602 635	6 683 520	13,8%
Чистая ссудная задолженность	53 866 376	35 437 660	52,0%
Чистые вложения в ценные бумаги	9 039 124	13 741 869	(34,2%)
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	16 476 024	16 336 269	0,9%
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	12 615 562	11 017 759	14,5%
Вклады населения	18 135 444	15 534 482	16,7%
Депозиты юридических лиц	2 380 905	1 807 136	31,8%
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	686 528	247 713	177,1%
Рентабельность активов	1,16%	0,4%	0,76%
Рентабельность капитала	10,92%	3,7%	7,22%

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 10 060 169 тыс. руб. (16,4%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения чистой ссудной задолженности на 18 428 716 тыс. руб. (52,0%) по сравнению с 1 января 2020 года. По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года: увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств клиентов – физических лиц на 4 198 765 тыс. руб. (15,8%). При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

В 2019 году Банком проведен дополнительный выпуск акций, подробная информация об эмиссии приведена далее в пояснении 4.14.

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 на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года на мировом рынке наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также курса российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (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.

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Решения по распределению прибыли отчетного 2019 года на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2019 года будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5.

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 12.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно только к 2019 году:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе

включение прогнозной информации – Пояснение 3.5.

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.4;
- переоценка зданий – Пояснения 4.6, 4.7;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 12.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражённых по справедливой стоимости).

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась.

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

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков;
- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- увеличение капитала в результате изменения классификации некоторых финансовых активов.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлено в Пояснении 7.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе текущего финансового результата и добавочного капитала.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5., 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.12 и 7); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.6).

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем, в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут, в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило

существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчетности, в состав соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5.

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Положение ЦБ РФ № 604-П также вводит новую базу оценки финансовых обязательств, отличных от производных финансовых инструментов и короткой позиции по сделкам РЕПО и займа ценных бумаг, - по справедливой стоимости. Так, изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Порядок отделения производных инструментов, встроенных в основной договор, не представляющий собой финансовый актив в сфере применения МСФО (IFRS) 9, определяется в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 9. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с

Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5.

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе текущего финансового результата и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 5.2 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.

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

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

— Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5.

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.6).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 15 января 2019 года.

Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «БКС Банк» № П-2 создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (суд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в

распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или качество обслуживания долга заёмщиком не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва на возможные потери производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Порядок оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудам клиентам–юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счёт по учёту расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесённой на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определённым по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния, на доходы или расходы.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный или других методов), является несущественным (составляет менее 10%). Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк» № П-1.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Банк определяет справедливую стоимость:

- ценных бумаг, методика оценки которых основана на использовании котировок активного рынка: на ежедневной основе за каждый операционный день, в который совершались операции с ценными бумагами на активном рынке;
- иных ценных бумаг:
 - на последнее календарное число каждого месяца;
 - на дату совершения операций с ценной бумагой (приобретение, реализация, гашение, переклассификация и др.);
 - в случае существенного, более чем на 25%, изменения справедливой стоимости ценной бумаги в период после последней оценки.

Методы оценки справедливой стоимости раскрыты в Пояснении 12.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П, по видам основаны на критериях, закреплённых в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Обязательства по ПФИ, отражённые на счетах главы Г, отражаются в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Полученный (уплаченный) аванс по ПФИ отражается в составе статьи «Прочие активы» («Прочие обязательства») бухгалтерского баланса (публикуемая форма) до момента прекращения признания ПФИ.

Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся ПФИ, служит основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Порядок бухгалтерского учёта ПФИ после 1 января 2019 года не изменился

Выпущенные ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантии Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов. По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик

на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

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

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценка банковских гарантий, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IAS) 37.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и

суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет линейный метод для активов и обязательств срок погашения (выбытия) которых на момент первоначального признания менее года, либо до востребования (по требованию).

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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 наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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 ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе. Банк оценивает справедливую стоимость иных финансовых активов и обязательств на ежемесячной основе.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли

или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, либо линейного метода, где он применим, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытка от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой

стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма)

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной

ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если на отчётную дату выявлены следующие критерии:

- наличие факта задолженности, просроченной на 31-90 дней для всех сегментов кроме операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг;
- наличие факта задолженности, просроченной на 1-2 дней для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг;
- относительный рост вероятности дефолта на горизонте один год и более;
- при снижении внутреннего рейтинга на две позиции, если первый рейтинг был выше В+;
- при снижении внутреннего рейтинга на одну позицию, если первый рейтинг был ниже В+.

Кроме того, независимо от изменения в относительном выражении, считается, что кредитный риск по подверженной риску позиции не повысился значительно, если её кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта, также учитываются объективные данные

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

портфельного анализа и/или мониторинга, показывающие неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые отрицательно скажутся на кредитоспособности заёмщика.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней или свыше 2 дней для операций с финансовыми организациями и эмитентами ценных бумаг. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора. В качестве «испытательных условий» Банк устанавливает следующие критерии:

- осуществление 6-ти последовательных платежей по графику после проведения вынужденной реструктуризации по розничным заёмщикам;
- осуществление последовательных платежей по графику за 12 месяцев после проведения вынужденной реструктуризации для корпоративных контрагентов и заёмщиков малого и среднего бизнеса.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску.

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности |
|---|--|

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

особенно пристальное внимание, являются: рентабельность, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.

- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов

- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна

- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности

- Использование предоставленного лимита

- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений

- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних источников, в том числе внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчёт, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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

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

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

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

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 7 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы,

может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5.

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

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

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

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В зависимости от типа контрагента Банком установлен период наблюдения, по результатам которого Банк может пересмотреть уровень риска по обесценённым активам, а также условия по выполнению установленного графика платежей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

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

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

недвижимостью, – с учётом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заёмщика.

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

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

Позиция, подверженная кредитному риску на 1 января 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
	11 073 428	Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	11 073 428	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистая ссудная задолженность (Обратное РЕПО и прочие размещенные средства в кредитных организациях)	43 975 159	Статистика дефолтов Standard & Poor's

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей

деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- | | |
|---------------------------|----------------|
| - Здания и сооружения | 30 лет |
| - Компьютеры и оргтехника | От 2 до 7 лет |
| - Прочее | от 2 до 20 лет |

Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 000 рублей.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 15 месяцев до 45 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного

убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоценённой стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов, исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. 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. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. 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. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 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.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию

Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в данном пояснении.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачетом не является.

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

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), в частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражены по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам. Банк не производил реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил данный перенос требований по начисленным процентам и резервов под возможные потери по ним по состоянию на начало отчетного года в пояснениях 4.4, 4.8, 5.2 и 7;

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражены по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам. Банк не производил реклассификацию обязательств по начисленным процентам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Потенциальное влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние потенциальной реклассификации	После потенциальной реклассификации
13	Прочие активы, в т.ч.:	169 998	(33 004)	136 994
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	515 754	(132 286)	383 468
	Резервы на возможные потери	(345 756)	99 282	(246 474)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние потенциальной реклассификации	После потенциальной реклассификации
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	5 752 773	19 210	5 771 983
	Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	5 807 389	19 210	5 826 599
	Резервы на возможные потери	(54 616)	-	(54 616)
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	35 437 660	13 794	35 451 454
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	35 787 834	113 076	35 900 910
	Резервы на возможные потери	(350 174)	(99 282)	(449 456)
21	Прочие обязательства	2 179 360	(259 749)	1 919 611
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 690 714	259 749	55 950 463
16.1	средства кредитных организаций	7 506 734	110 507	7 617 241
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 183 980	149 242	48 333 222

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде,

представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды нежилых помещений. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 515 040 тыс. руб. с учетом НДС.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражён в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В соответствии с требованиями Правил и учетной политики Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2019 года.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с 1 января 2020 года по 30 марта 2020 года.

Корректирующие СПОД, отражённые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, уменьшили финансовый результат деятельности и Капитал Банка на 125 860 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 590 002	1 499 404
Наличные средства в кассе	2 456 721	3 463 089
Обязательные резервы	545 478	512 411
Наличные средства в банкоматах и в пути	311 367	358 162
Всего денежных средств и средств в Банке России	5 903 568	5 833 066

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 января 2020 года находятся обязательные резервы в сумме 545 478 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 512 411 тыс. руб.), которые

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 197 707	831 452
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	279 932	4 916 883
Остатки на счетах для клиринга	44 295	59 054
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 521 934	5 807 389
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(40 780)	(54 616)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 481 154	5 752 773
Анализ кредитного качества		
	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	3 929 094
С кредитным рейтингом от A+ до A-	230 808	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 250 216	1 833 611
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	132	148
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	40 778	44 536
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 521 934	5 807 389
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(40 780)	(54 616)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 481 154	5 752 773

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

По состоянию на 1 января 2020 года все средства в кредитных организациях относились к Стадии 1 за исключением средств, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, которые относились к Стадии 3.

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в кредитных организациях.

	2019 год			2018 год	
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
<i>Средства в кредитных организациях</i>					
Остаток на 1 января	-	-	(54 616)	(54 616)	(39 514)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	-	-	10 078	-	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2)	(44 536)	(44 538)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	3 758	3 758	11 672	(15 102)
Остаток на 1 января	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)	(54 616)

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, относятся к Стадии 1 обесценения, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2019 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 973 173 тыс. рублей (1 января 2019 года: 4 625 393 тыс. рублей).

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Акции	8 381	6 140
Производные финансовые инструменты	3 938	29 848
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 319	35 988

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котироваемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Доходы в виде дивидендов по акциям за 2019 год составили 460 тыс. руб. (2018 год: 345 тыс. руб.).

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 4.13. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года обременение финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, отсутствует.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 12.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	43 811 355	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	9 979 660	3 341 445
Ссуды физическим лицам	337 935	291 566
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	138 669	100 740
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	25 135	1 289 289
Платежи по предоставленным гарантиям	1 485	855
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам)	54 294 239	35 787 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам)	(427 863)	(350 174)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам)	53 866 376	35 437 660

Анализ по ссудам юридических лиц в разрезе целевого использования:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансирование текущей деятельности	6 662 632	2 590 949
Проектное финансирование	2 266 727	750 000
Рефинансирование	1 049 670	-
Прочие	2 116	1 351
Всего ссудной задолженности юридических лиц, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки возможные потери по ссудам	9 981 145	3 342 300
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам юридических лиц (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц)	(383 174)	(299 405)
Всего ссудной задолженности юридических лиц, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц)	9 597 971	3 042 895

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ по ссудам физических лиц в разрезе целевого использования:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года (пересмотренные данные)
Потребительские ссуды	282 742	239 740
Рефинансирование	32 672	32 658
Овердрафты	22 521	19 168
Всего ссудной задолженности физических лиц, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (возможные потери по ссудам)	337 935	291 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам физических лиц (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам физических лиц)	(44 689)	(50 769)
Всего ссудной задолженности физических лиц, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	293 246	240 797

Данные по ссудам физических лиц в разрезе целевого использования по состоянию на 1 января 2019 года пересмотрены в связи с пересмотром классификации.

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	38 758 615	5 052 740	-	-	-	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	33 242	2 740 868	2 461 582	3 575 743	786 536	9 597 971
Ссуды физическим лицам	1 477	1 234	33 556	245 300	11 679	293 246
Прочие размещенные средства	163 804	-	-	-	-	163 804
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	38 957 138	7 794 842	2 495 138	3 821 043	798 215	53 866 376

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	83 791	1 294 199	51 100	1 613 805	-	3 042 895
Ссуды физическим лицам	38 747	1 462	22 667	177 832	89	240 797
Прочие размещенные средства	1 390 029	-	-	-	-	1 390 029
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	43 975 159	81,0	32 153 968	89,9
Финансовый сектор	2 772 863	5,1	37 408	0,1
Производство	2 197 944	4,1	1 319 999	3,7
Недвижимость	1 779 714	3,3	438 800	1,2
Торговля	1 217 490	2,2	584 334	1,6
Строительство	1 064 778	2,0	692 190	1,9
Транспорт	504 240	0,9	-	-
Розничные кредиты	337 935	0,6	291 566	0,8
Прочие	444 116	0,8	161 569	0,5
Услуги	-	-	108 000	0,3
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	54 294 239	100,0	35 787 834	100,0
Резерв под возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам)	(427 863)		(350 174)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные кредитные убытки по ссудам	53 866 376		35 437 660	

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Всего
РЕПО с коммерческими банками	43 811 355	-	-	-	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	5 857 794	633 642	2 525 385	581 150	9 597 971
Ссуды физическим лицам	127 882	81 747	60 446	23 171	293 246
Прочие размещенные средства в банках	138 669	-	-	-	138 669
Средства на бирже	25 135	-	-	-	25 135
Всего по регионам	49 960 835	715 389	2 585 831	604 321	53 866 376
Структура вложений	92,8%	1,3%	4,8%	1,1%	100%

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Всего
РЕПО с коммерческими банками	30 763 939	-	-	-	30 763 939
Ссуды юридическим лицам	1 374 155	786 643	490 000	392 097	3 042 895
Ссуды физическим лицам	111 956	49 130	61 183	18 528	240 797
Прочие размещенные средства в банках	100 740	-	-	-	100 740
Средства на бирже	1 289 289	-	-	-	1 289 289
Всего по регионам	33 640 079	835 773	551 183	410 625	35 437 660
Структура вложений	94,9%	2,4%	1,5%	1,2%	100%

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5.

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

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Оценка вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни финансового инструмента для контрагентов (корпоративных заемщиков, финансовых организаций), имеющих присвоенный внешний рейтинг, основывается на внешних рейтингах международных рейтинговых агентств (Moody's, Fitch, S&P) и национальных рейтинговых агентств (Эксперт РА, АКРА). Оценка вероятности дефолта корпоративных клиентов, не имеющих внешних рейтингов, определяется на основании внутренней рейтинговой модели Банка.

LGD может устанавливаться на портфельном уровне для финансовых активов со сходными характеристиками риска, а также в разрезе отдельных инструментов с учетом обеспечения.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение корпоративных ссуд. Например, при изменении показателя PD по ссудам, отнесённым к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 3,6 млн. руб. больше (резервы по данной Стадии 1 и 2 увеличились на 10,5%). При изменении стоимости обеспечения по ссудам, отнесённым к Стадии 3, на минус 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 79,2 млн. руб. больше (резервы по Стадии 3 увеличились на 20,1%). Резерв по всему портфелю корпоративных кредитов за счет указанных изменений увеличился бы на 82,8 млн. руб. (21,6%).

Информация об изменении размера резерва на возможные потери по корпоративным ссудам при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже:

	1 января 2019 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже
Без учёта обеспечения	(19 239)	22 049
С учётом обеспечения	(13 782)	14 478

При изменении справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение величины резерва на возможные потери по корпоративным ссудам, на плюс/минус 3 процента размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 4 049 тыс. руб. ниже / выше.

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения: по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва с применением методики «Правило 5С», позволяющей определять резерв на уровне всех возможных значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

Правило «5С» - внутренняя методика балльной оценки определения кредитоспособности заемщика – юридического лица (за исключением кредитных организаций, базирующаяся на анализе следующих условий деятельности заемщика: Collateral (наличие обеспечения), Capacity (способность заимствовать), Capital (капитал), Character (характер заемщика), Conditions (условия):.

- **характер** заемщика подразумевает готовность заемщика погасить ссуду;
- **способность заимствовать** подразумевает достаточность денежного потока заемщика для обслуживания долга по ссуде;
- **капитал** подразумевает устойчивость баланса заемщика;
- **наличие имущества**, которое может являться обеспечением, относится к наличию имущества, которое в случае необходимости по требованию Банка может стать предметом залога или иного возможного потенциального Обеспечения. В данном случае учитывается потенциально все имущество заемщика, которое может служить предметом залога (на которое в будущем может быть потенциально обращено взыскание), а не только его часть, являющаяся предметом залога;
- **условия** означают подверженность заемщика воздействию внешних сил, таких как изменение конкурентной среды, изменение макроэкономических условий и другие.

Применение «Правила пяти «С» позволяет осуществить комплексную оценку кредитоспособности заемщика для целей оценки рисков и формирования резерва.

Выработка профессионального суждения относительно определения уровня кредитного риска по ссуде и размера расчётного резерва осуществляется в два этапа:

- на первом этапе выработки профессионального суждения осуществляется присвоение ссуде предварительных значений размера расчётного резерва в соответствии с таблицей:

Категория качества Ссуды	Предварительное значение расчётного резерва
I категория (стандартные)	0%
II категория (нестандартные)	10%

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Категория качества Ссуды	Предварительное значение расчетного резерва
III категория (сомнительные)	35%
IV категория (проблемные)	75%
V категория (безнадежные)	100%

• на втором этапе выработки профессионального суждения с целью уточнения размера расчетного резерва по ссудам II-IV категорий качества в рамках интервалов резервирования применяется балльная оценка индивидуальных характеристик заемщика («Правило пяти «С»).

По результатам применения балльной оценки характеристик заемщика («Правило пяти «С»), осуществляется детализированное определение уровня кредитного риска в рамках определенной ранее категории качества ссуды заемщика.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

При недостаточности стоимости залогового обеспечения I и/или II категории качества для снижения суммы создаваемого резерва в полном объеме при расчете суммы создаваемого резерва на возможные потери по ссудам (в рамках Положения Банка России № 590-П) и при расчете суммы создаваемого резерва на возможные потери (в рамках Положения Банка России № 611-П) залоговое обеспечение учитывается пропорционально размеру баз резервирования по вышеуказанным положениям.

В случае, когда одно залоговое обеспечение оформлено по нескольким кредитным договорам заемщика в Банке, его справедливая стоимость для целей снижения суммы создаваемого резерва распределяется пропорционально объему обеспечиваемых обязательств. Распределение стоимости залогового обеспечения внутри каждого обеспечиваемого обязательства производится с учетом требований предыдущего подпункта.

В случае, когда одно залоговое обеспечение оформлено по нескольким кредитным договорам нескольких заемщиков в Банке, его справедливая стоимость для целей снижения суммы создаваемого резерва первоначально распределяется на минимизацию резерва (риска) по ссуде заемщика с более высоким расчетным процентом резервирования (более высокорискованной ссуде). Остаток справедливой стоимости залогового обеспечения распределяется на кредитные договоры иного заемщика (иных заемщиков) в Банке, от наиболее рискованных к наименее рискованным.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, предусмотренные Положением Банка России № 590-П.

Применяемые Банком допущения в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения ранее приведённых оценок могли повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам. В следующей таблице представлена информация об изменении размера оценочного резерва под убытки по ссудам физических лиц (1 января 2019 года: резерва на возможные потери) при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже
Без учёта обеспечения	(367)	367	(2 545)	3 076
С учётом обеспечения	(84)	84	(2 545)	3 076

При изменении справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение величины резерва на возможные потери, на плюс/минус 3 процента размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 771 тыс. руб. ниже / выше (1 января 2019 года: без изменений).

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по кредитному качеству

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

1 января 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации

С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	43 975 159	-	-	43 975 159
	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	43 975 159	-	-	43 975 159

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

Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	236	26	39 874	40 136
	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под убытки	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
Балансовая стоимость	265 428	82	27 736	293 246

Данные по чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе категорий качества приведены далее в пояснении 11.3 Кредитный риск.

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						
Остаток резерва на возможные потери на начало периода				(350 174)	(350 174)	(856 551)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(99 282)	(99 282)	
Пересчитанный остаток после реклассификации на 1 января 2019 года				(449 456)	(449 456)	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				251 295		
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 686)	(10 794)	(176 681)	(198 161)		
Перевод в Стадию 1	(1 200)	166	1 034	-		
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	10 498	7 057	(234 785)	(217 230)	(413 492)	499 930
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(28 623)	-	-	(28 623)		
Списания	-	-	16 151	16 151	16 151	6 447
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(30 011)	(3 544)	(394 308)	(427 863)		
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(846 797)	(350 174)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						
Остаток резерва на возможные потери на начало периода				(299 405)	(299 405)	(806 130)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(77 584)	(77 584)	
Пересчитанный остаток после реклассификации по состоянию на 1 января 2019 года				(376 989)	(376 989)	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				229 599		
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 517)	(10 377)	(126 496)	(147 390)		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	10 253	6 945	(225 744)	(208 546)	(391 672)	506 725
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(27 238)	-	-	(27 238)		
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)		
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(768 661)	(299 405)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года				(50 769)	(50 769)	(50 421)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(21 698)	(21 698)	
Пересчитанный остаток после рекласса по состоянию на 1 января 2019 года				(72 467)	(72 467)	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				21 696		
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(169)	(417)	(50 185)	(50 771)		
Перевод в Стадию 1	(1 200)	166	1 034	-		
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(245)	112	(9 041)	(8 684)	(21 820)	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 385)	-	-	(1 385)		(6 795)
Списания	-	-	16 151	16 151	16 151	6 447
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)		
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(78 136)	(50 769)

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссудам физическим лицам обусловлено тем, что по ссудам, классифицированным в Стадию 3 и IV-V категории качества согласно 590-П и 611-П для целей резервирования по 590-П и 611-П не принимается обеспечение для снижения величины расчетного резерва.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям				
Без задержки платежа	43 975 159	-	-	43 975 159
Всего ссуд клиентам -кредитным организациям	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам –кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 975 159	-	-	43 975 159
Ссуды клиентам –юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям				
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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитными организациями	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)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971
Ссуды клиентам – физическим лицам				
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	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	265 428	82	27 736	293 246
	52 939 274	107 224	819 878	53 866 376

Информация об объемах и сроках просрочки платежа может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	43 975 159	32 153 968
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	43 975 159	32 153 968
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	8 844 398	3 138 283
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	70 675	-
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	785 130	-
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	411
- на срок более 360 дней	280 942	203 606
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	1 136 747	204 017
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 981 145	3 342 300

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Резерв на возможные потери	(383 174)	(299 405)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	9 597 971	3 042 895
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	297 799	260 810
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	84	33
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	30	38
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	708	475
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	8 905	1 095
- на срок более 360 дней	30 409	29 115
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	40 136	30 756
Всего ссуд физическим лицам	337 935	291 566
Резерв на возможные потери	(44 689)	(50 769)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	293 246	240 797
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	53 866 376	35 437 660

По состоянию на 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Кредиты юридическим лицам

- большой объём корпоративных кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля корпоративных кредитов на 8 306 677 тыс. руб., соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27 238 тыс. руб.;
- увеличение кредитного риска по кредитам на сумму 863 439 тыс. руб. и их перевод в стадию 3 привело к увеличению резерва на 225 744 тыс. руб.

Кредиты физическим лицам

- объём кредитов, выданных клиентам – физическим лицам в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов физических лиц на 167 077 тыс. руб., соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 1 385 тыс. руб.;
- увеличение кредитного риска по кредитам на сумму 30 271 тыс. руб. и их перевод в стадию 3 привело к увеличению резерва на 9 041 тыс. руб.;
- списание кредитов физических лиц валовой балансовой стоимостью 16 151 тыс. руб. привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 1 января 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	1 026 718	(234 577)	792 141	792 141	792 141
Кредиты, выданные розничным клиентам	34 131	(8 420)	25 711	25 711	25 711
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 060 849	(242 997)	817 852	817 852	817 852

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО и прочие средства в кредитных организациях	Розничные кредиты	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	1 587 015	-	6 672	1 593 687
Недвижимость	1 587 015	-	6 672	1 593 687
Без обеспечения	1 755 285	32 153 968	284 894	34 194 147
	3 342 300	32 153 968	291 566	35 787 834

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- гарантийный депозит;
- соглашение о безакцептном списании (залог выручки);
- поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключении независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляется отделом по оценке залога не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества, актуализация его рыночной, справедливой и залоговой стоимости. Заложенное имущество не реализовывалось и не перезакладывалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 46 551 436 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде клиринговых сертификатов участия на сумму 9 500 000 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 044 162 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде корпоративных еврооблигаций на сумму 1 522 369 тыс. руб. на срок до 30 дней. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги из собственного портфеля банка на сумму 3 805 772 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

В 2019 и в 2018 годах Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В 2019 и 2018 годах сделки уступки прав требования отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет четырех заемщиков (1 января 2019 года: одного заемщика), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Остаток задолженности по кредитам вышеуказанных заемщиков по состоянию на 1 января 2020 года составляет 4 004 565 тыс. руб. (1 января 2019 года: 749 999 тыс. руб.).

В 2019 году было списано за счет резерва признанных безнадежными к взысканию кредитов физических лиц на сумму 8 395 тыс. руб. (2018 год: 6 447 тыс. руб.) и процентов по кредитам физических лиц на сумму 7 756 тыс. руб. (2018 год: 378 тыс. руб.).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в разделе 14.

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

По состоянию на 1 января 2020 года данная статья баланса в сумме 9 039 124 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 января 2019 года данная статья баланса в сумме 13 741 869 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 9 936 097 тыс. руб., и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 3 805 772 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи), в разрезе видов ценных бумаг:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности банка	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Еврооблигации корпоративные	4 706 508	4 625 924
Облигации Банка России	4 034 294	-
Облигации банков РФ	287 456	-
ОФЗ (облигации федерального займа)	10 866	4 329 096
Облигации корпоративные резидентов РФ	-	542 248
Еврооблигации банков РФ	-	350 836
Еврооблигации РФ	-	87 993
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	9 936 097

По состоянию на 1 января 2020 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 4 706 508 тыс. руб. (1 января 2019 года: 4 625 924 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 января 2020 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 внутридневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены еврооблигации корпоративные на сумму 602 655 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 231 790 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	6 665 927	73,8	2 248 951	40,7
Цветная металлургия	790 618	8,8	289 847	5,2
Связь и телекоммуникации	677 531	7,5	512 215	9,3
Транспорт	601 445	6,6	339 794	6,2
Обрабатывающая промышленность	150 446	1,7	-	-
Добыча золота	142 291	1,6	574 337	10,4
Черная металлургия	-	-	214 757	3,9
Нефтегазовый сектор	-	-	1 339 107	24,3
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 028 258	100,0	5 519 008	100,0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: имеющиеся в наличии для продажи), переданные без прекращения признания

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, переданные без прекращения признания		
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	2 239 663
Еврооблигации банков РФ	-	712 347
Еврооблигации РФ	-	480 551
Еврооблигации корпоративные	-	373 211
Всего финансовых активов, переданных без прекращения признания	-	3 805 772

По состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания. По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составила на 1 января 2019 года 3 805 772 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляют собой ОФЗ на сумму 2 239 663 тыс. руб. со сроками погашения от 5 до 12,5 лет, еврооблигации банков РФ на сумму 712 347 тыс. руб. со сроками погашения от 1,8 до 2,3 года, еврооблигации РФ на сумму 480 551 тыс. руб. со сроком погашения 9,5 лет и еврооблигации корпоративные на 373 211 тыс. руб. со сроками погашения от 2 до 5,5 лет.

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» выше в данном разделе 4.5. 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. раздел 4.9).

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 разделе 12.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 718 541	10 295 783
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 092 063	3 446 086
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 228 520	-
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	9 039 124	13 741 869
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 750)	-

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года относятся к Стадии 1 обесценения.

	2019 год	
	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года	(11 846)	(11 846)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(11 846)	(11 846)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	11 846	11 846
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(22 750)	(22 750)
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	(22 750)	(22 750)

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи), является их справедливой стоимостью (1 января 2019 года: кроме долевых ценных бумаг, по которым справедливая стоимость не может быть надёжно определена).

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Банк осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости в соответствии с Положением Банка России 448-П. Реализуя принципы существенности и осторожности, Банк при расчете амортизированной стоимости считает расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, также отсутствуют основные средства, переданные в залог.

Нематериальные активы

Сумма амортизации нематериальных активов включена в состав статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 год и за 2018 год. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года убытки от обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	71 364	205 407	192 715	9 218	478 704
Поступления	-	52 412	360 934	65 196	478 542
Выбытия	-	(33 396)	(4 642)	(64 939)	(102 977)
Обесценение	(11 335)	-	-	-	(11 335)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	60 029	224 423	549 007	9 475	842 934
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(23 740)	(158 482)	(380)	-	(182 602)
Начисленная амортизация за год	(2 326)	(28 831)	(32 789)	-	(63 946)
Выбытия	-	33 137	-	-	33 137
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(26 066)	(154 176)	(33 169)	-	(213 411)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2020 года	33 963	70 247	515 838	9 475	629 523

По состоянию на 1 января 2020 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 126 774 тыс. руб. (1 января 2019 года: отсутствовали). В 2019 году поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составили 127 566 тыс. руб, начисленная амортизация по ним за 2019 год составила 4 006 тыс. руб.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	113 803	186 519	27 683	5 967	333 972
Поступления	-	25 067	187 927	43 308	256 302
Выбытия	(42 439)	(6 179)	(22 895)	(40 057)	(111 570)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	71 364	205 407	192 715	9 218	478 704
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(35 056)	(136 127)	(24)	-	(171 207)
Начисленная амортизация за год	(3388)	(26 466)	(356)	-	(30 210)
Выбытия	14 704	4 111	-	-	18 815
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(23 740)	(158 482)	(380)	-	(182 602)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	47 624	46 925	192 335	9 218	296 102

4.7. Долгосрочные активы, 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 1 января 2020 года и 1 января 2019 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие активы (основные средства)	14 794	27 734
Прочие активы (залоговое имущество)	-	58 997
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	14 794	86 731
Резерв под обесценение	(1 530)	(2 975)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	13 264	83 756

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

	2019 год	2018 год
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	83 756	42 563
Выбытие прочих активов (залоговое имущество)	(58 997)	-
Переоценка прочих активов (основные средства)	(12 439)	-
Восстановление убытков от обесценения при выбытии прочих активов (залоговое имущество)	2 975	-
Затраты на продажу	(501)	-
Поступление прочих активов (основные средства)	57	27 950
Выбытие прочих активов (основные средства)	(57)	(216)
Приход (выбытие) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	(7 845)
Восстановление убытков от обесценения при выбытии недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	5 884
Поступление прочих активов (залоговое имущество)	-	37 494
Переоценка прочих активов (залоговое имущество)	-	(19 099)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	14 794	86 731
Резерв под обесценение	(1 530)	(2 975)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	13 264	83 756

По состоянию на 1 января 2020 года по данной статье отражен один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь на сумму 14 794 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года под данный объект создан резерв под обесценение в размере 1 530 тыс. руб. В 2019 году произведена переоценка данного объекта на основании отчета независимого оценщика от 4 декабря 2019 года об оценке рыночной стоимости. Уменьшение справедливой стоимости данного объекта в сумме 12 439 тыс. руб. отражено по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 год. Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже. В 2019 году Банк реализовал залоговое имущество на сумму 58 997 тыс. руб., принятое на баланс до 2019 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица, а также банкоматы по остаточной стоимости 57 тыс. руб., которые были переклассифицированы в 2019 году из основных средств в состав долгосрочных активов для продажи. В 2019 году выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, составила 65 060 тыс. руб., доход от реализации составил 5 829 тыс. руб. В 2018 году Банк реализовал два объекта недвижимости, учитываемых по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»: выручка от реализации составила 6 921 тыс. руб., убыток от реализации составил 1 980 тыс. руб. В 2018 году в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица Банком дополнительно были приняты на баланс объекты недвижимости на сумму 37 494 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года под данное залоговое имущество создан резерв под убытки от обесценения на сумму 2 975 тыс. руб. Дополнительно в 2018 году основные средства на сумму 27 950 тыс. руб. были переклассифицированы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи: нежилое помещение по остаточной стоимости на сумму 27 734 тыс. руб. и банкоматы по остаточной стоимости на сумму 216 тыс. руб.

4.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены ниже.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовые активы		
Требования по расчетно-кассовым операциям	154 114	48 666
Требования по возврату брокерской комиссии	93 457	-
Расчеты по пластиковым картам	61 769	59 110
Расчеты по переводам	44 358	34 227
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 500	5 900
Расчеты по выданным гарантиям	692	-
Прочие	10 837	-
Проценты начисленные	-	132 739
Требования по купонам по ценным бумагам	-	17 826
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	369 727	298 468
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(96 582)	(170 871)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	273 145	127 597
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	218 074	184 186
Затраты по выданным гарантиям	47 532	-
Расчеты по заработной плате	2 208	31 656
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	142	1 041
Прочие	422	403
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	268 378	217 286
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(117 221)	(174 885)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	151 157	42 401
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	424 302	169 998

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года все прочие финансовые активы носят краткосрочный характер и имеют сроки погашения до востребования и менее 30 дней, за исключением просроченных требований, срок погашения которых не определен.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(170 871)	(174 885)	(345 756)	(345 756)
Реклассификация резерва под проценты по ссудам на 1 января 2019	99 282	-	99 282	99 282
Влияние от перехода на МСФО (IFRS)9	20 058	-	20 058	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(51 531)	(174 885)	(226 416)	(246 474)
Чистое создание резерва под обесценение	(55 381)	57 575	2 194	17 729
Списания	10 330	89	10 419	10 419
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(96 582)	(117 221)	(213 803)	(218 326)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года*	(44 894)	(149 843)	(194 737)
Чистое создание резерва под обесценение	(36 620)	(25 108)	(61 728)
Перенос начисленных процентов с внебаланса	(90 996)	-	(90 996)
Списания	1 639	66	1 705
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(170 871)	(174 885)	(345 756)

* Согласно пункту 1 Положения ЦБ РФ № 579-П при применении данного положения кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 года при оценке обесценения финансовых активов, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, применяются требования МСФО (IFRS) 9, при оценке обесценения нефинансовых активов применяются иные применимые МСФО (например, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»), в то время как по состоянию на 1 января 2019 года при обесценении финансовых и нефинансовых прочих активов применялось Положение ЦБ РФ № 611-П. При этом ЦБ РФ не предусмотрен пересчёт сопоставимых данных за предыдущий отчётный год. Таким образом, информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена на основании базы оценки, действующей до 1 января 2019 года.

Отражение влияния от перехода в составе прибыли или убытка текущего периода:

Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражён в составе прибыли или убытка отчётного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери по финансовым и нефинансовым активам, определённую в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчёте об уровне достаточности капитала (публикуемая форма).

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы, кроме требований по получению процентных платежей		
Без задержки платежа	307 742	113 014
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	2 459	2 022
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	2 901	3 021
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	5 494	5 326
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	5 660	7 211
- на срок более 360 дней	45 471	35 135
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	61 985	52 715
Всего прочей дебиторской задолженности	369 727	165 729
Требования по получению процентов		
Без задержки платежа	-	45 200
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	-	13
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	10
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	99
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	113
- на срок более 360 дней	-	87 304
Всего требований по получению процентов с задержкой платежа	-	87 539

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Всего требований по получению процентов	-	132 739
Резерв на возможные потери	(96 582)	(170 871)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	273 145	127 597

По состоянию на 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на данных формы отчетности 0409115.

	1 января 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы			
1 категория качества	269 724	-	269 724
2 категория качества	81	-	81
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	1 373	1 373
5 категория качества	-	98 549	98 549
	269 805	99 922	369 727
Оценочный резерв под убытки	(4)	(96 578)	(96 582)
Балансовая стоимость	269 801	3 344	273 145

Данные о прочих активах в разрезе категорий качества по состоянию на 1 января 2019 года приведены далее в пояснении 10.3 Кредитный риск.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5 Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение прочих финансовых активов.

Применяемые до 1 января 2019 года

Банк использовал аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. В следующей таблице представлена информация об изменении размера резерва на возможные потери по прочим финансовым активам при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. выше
Без учёта обеспечения	(1 817)	1 000	(59)	769
С учётом обеспечения	(1 817)	1 000	(59)	769

Ключевым допущением при оценке прочих нефинансовых активов является то, что при первичном возникновении требований к контрагенту и отсутствии истории деловых отношений с ним признавать историю деловых отношений удовлетворительной, резерв под возможные потери под прочие активы создается с учетом принятого допущения и в соответствии с требованиями Положения Банка России 611-П.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов

В составе прочих финансовых активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	9 501 588	4 991 322
Кредиты и депозиты банков	2 672 513	2 500 000
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	7 649	15 412
Всего средства кредитных организаций	12 181 750	7 506 734

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк имеет двух контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 12 174 101 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 491 322 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года составила 9 500 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 5 328 141 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

4.10. Средства клиентов

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
• Текущие счета	16 476 024	16 336 269
• Депозиты срочные и до востребования	2 380 905	1 807 136
• Субординированный займ	2 110 270	3 473 530
• Средства на брокерских счетах	680	14 804
Физические лица		
• Текущие счета	12 615 562	11 017 759
• Депозиты срочные и до востребования	18 135 444	15 534 482
Всего средства клиентов	51 718 885	48 183 980

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

По состоянию на 1 января 2020 года средства физических лиц помимо средств, отраженных по статье 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» включают обязательства банка по начисленным процентам на остатки по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет двух контрагентов (1 января 2019 года: трёх контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 11 900 685 тыс. рублей (1 января 2019 года: 13 427 729 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2020 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 110 270 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 473 530 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 13.

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 751 006	59,5	26 552 241	55,1
Финансовый сектор	17 942 514	34,7	20 128 125	41,8
Услуги	694 949	1,3	523 032	1,1
Страхование	645 255	1,2	111 237	0,2
Строительство	536 968	1,0	175 931	0,4
Торговля	452 623	0,9	325 619	0,7
Производство	311 728	0,6	208 873	0,4
Прочее	179 739	0,4	110 458	0,2
Недвижимость	141 408	0,3	18 100	0,0
Транспорт	62 695	0,1	30 364	0,1
Всего средства клиентов	51 718 885	100,0	48 183 980	100,0

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовые обязательства		
Расчеты по выданным гарантиям	197 757	-
Суммы до выяснения	122 265	5 610
Расчеты по пластиковым картам	13 885	26 755
Средства в расчетах	11 659	7 262
Прочее	85 100	31 872
Расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты	-	1 417 921
Начисленные проценты по привлеченным средствам	-	518 557
Процентные доходы/ дивиденды по РЕПО	-	11 528
Всего прочие финансовые обязательства	430 666	2 019 505
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	119 967	137 377
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	93 364	20 602
Расчеты с бюджетом по налогам	3 315	1 857
Прочее	-	19
Всего прочие нефинансовые обязательства	216 646	159 855
Всего прочие обязательства	647 312	2 179 360

4.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Выданные гарантии	16 056 723	696 325
Неиспользованные кредитные линии	3 541 728	406 755
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 392 603	1 339 306
Всего обязательств кредитного характера	22 991 054	2 442 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 года: резерв под возможные потери)	(40 660)	(75 649)

По состоянию на 1 января 2020 года выданные гарантии в сумме 16 056 723 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 696 325 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. По состоянию на 1 января 2020 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 541 728 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 406 755 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб. (на 1 января 2019 года неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 174 565 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 77 573 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 74 548 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 16 191 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 157 642 тыс. руб.).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года

1 января
2019 года

	1 января 2020 года				1 января 2019 года	
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	13 638 823	-	-	-	13 638 823	644 983
С кредитным рейтингом от А+ до А-	16 200	-	-	-	16 200	-
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	894 794	-	-	-	894 794	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 208 097	-	-	-	3 208 097	74 220
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 518 319	-	-	-	3 518 319	428 849
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 001 413	-	-	-	6 001 413	141 914
Договоры финансовой гарантии	-	2 192 133	-	225 767	2 417 900	51 342
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	1 383 700	-	-	1 383 700	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	808 433	-	-	808 433	-
С кредитным рейтингом ССС	-	-	-	-	-	14 868
С кредитным рейтингом D	-	-	-	225 767	225 767	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	-	36 474
Неиспользованные кредитные линии банков	-	16 191	-	-	16 191	157 642
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	-	-	-	-	140 695
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 191	-	-	16 191	16 947
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 447 964	-	-	3 447 964	174 565
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	2 790 097	-	-	2 790 097	965
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	657 867	-	-	657 867	173 600
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	77 529	44	-	77 573	74 548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(75 649)
Балансовая стоимость	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(75 649)

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по условным обязательствам кредитного характера.

2019 год

2018 год

	2019 год				2018 год	
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-	(75 649)	(75 649)
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года	-	-	-	-	15 955	-
Пересчитанный остаток	(51 807)	(7 887)	-	-	(59 694)	-

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2019 год				2018 год		
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП	Всего
по состоянию на 1 января 2019 года							
Перевод в Стадию 2	-	3 649	(3 649)	-	-		-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 807	3 531	3 634	(25 731)	33 241	(399 108)	(47 346)
Вновь выпущенные обязательства	-	(14 207)	-	-	(14 207)		-
Резерв под убытки (на 1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(474 757)	(75 649)

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по условным обязательствам кредитного характера обусловлено тем, что по договорам нефинансовой гарантии Банк не формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», в то время как согласно 611-П резерв под обесценение формируется по условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества.

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 объёме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 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.

4.13. 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 1 января 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.

1 января 2020 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 1 января 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 83 008 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 313 420 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 2 923 тыс. руб. приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2019 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Форварды	409 334	20 941	29 491	84
Опционы	132 216	132 329	357	357
Всего производные финансовые активы/ обязательства	541 550	153 270	29 848	441

По состоянию на 1 января 2019 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 35 360 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 96 941 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 357 тыс. руб. приходилась на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	155 850 000	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		1 558 500

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

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 1 января 2020 года эмиссионный доход составляет 1 586 571 тыс. руб. (1 января 2019 года: 60 200 тыс. руб.).

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	3 361 328	2 704 144
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 846 779	1 511 797
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	856 134	361 863
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи)	658 415	830 484
Прочие процентные доходы	697	-
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697	-
Всего процентных доходов	3 362 025	2 704 144
Процентные расходы		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(1 014 655)	(670 553)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(651 606)	(634 389)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(240 335)	(167 377)
Всего процентных расходов	(1 906 596)	(1 472 319)
Чистый процентный доход	1 455 429	1 231 825

* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Вместе с тем, порядок составления отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) предполагал, что, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, приравниваются к процентным доходам/расходам. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, в 2018 году отсутствовали процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; все процентные доходы в 2018 году отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

По состоянию на 1 января 2020 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 747 388 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 829 170 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за 2019 год:

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2019 года	(54 616)	(449 456)	(99 282)	-	(504 072)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	13 836	5 442	35 282	(22 750)	(3 472)
Списание за счет резерва	-	16 151	7 756	-	16 151
Остаток на 1 января 2020 года	(40 780)	(427 863)	(56 244)	(22 750)	(491 393)

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 2019 год:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS)9	Прочие активы	Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	-	(2 975)	(325 098)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	34 989	22 252	(2)	1 445	58 684
Списание за счет резерва	-	10 419	-	-	10 419
Остаток на 1 января 2020 года	(40 660)	(213 803)	(2)	(1 530)	(255 995)

По состоянию на 1 января 2019 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 829 170 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 124 999 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2018 год:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2018 года	(39 514)	(859 766)	(3 215)	(10)	(899 290)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(15 102)	494 481	(5 449)	10	479 389
Резерв по переносу начисленных процентов с внебаланса	-	(90 996)	(90 996)	-	(90 996)
Списание за счет резерва	-	6 825	378	-	6 825
Остаток на 1 января 2019 года	(54 616)	(449 456)	(99 282)	-	(504 072)

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 2018 год:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2018 года	(28 303)	(191 522)	(5 884)	(225 709)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(47 346)	(56 279)	2 909	(100 716)
Списание за счет резерва	-	1 327	-	1 327
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	(2 975)	(325 098)

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от производных финансовых инструментов	365 308	1 046 230
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	2 241	(1 298)
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	950	-
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 499	1 044 932

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2019 году и 2018 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

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

5.5. Чистый убыток 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. Чистый убыток от операций с иностранной валютой может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Торговые операции, нетто	(716 038)	494 803
Курсовые разницы, нетто	473 473	(1 034 225)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(242 565)	(539 422)

5.6. Комиссионные доходы и расходы

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

Данные за 2018 год пересмотрены в связи с детализацией статей прочих комиссионных доходов и расходов.

5.7. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Корректировки в уменьшение стоимости финансовых обязательств	1 076 021	-
Выбытие долгосрочных активов для продажи	16 771	-
Доходы от досрочного расторжения депозитов	13 432	11 657
Доходы по агентским договорам	12 408	-
Неустойки	10 436	-
Резервы по выплатам отпускных сотрудникам	10 047	8 042
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 360	1 326
Прочие	5 113	10 229
Доходы прошлых лет	-	5 429
Всего прочие операционные доходы	1 145 588	36 683

Прочие операционные доходы от корректировок в уменьшение стоимости финансовых обязательств на сумму 1 076 021 тыс. руб. представляют собой доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа, полученного от связанной с банком стороной. Данная корректировка связана с существенной модификацией условий субординированного займа в связи с уменьшением в 2019 году процентной ставки по субординированному займу с 9% до 4,5%.

5.8. Административные и прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	1 311 750	984 909
Страхование	456 548	116 734
Реклама	161 188	64 829
Расходы по программам лояльности	136 224	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	129 113	138 033
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	89 079	61 368
Аренда	81 115	21 529
Амортизация	63 946	30 210
Выбытие имущества и списание материальных запасов	56 702	27 966
Расходы по урегулированию сделок	33 516	-
Ремонт и содержание основных средств	12 548	11 968
Расходы от обесценения основных средств	11 335	-
Представительские расходы	10 277	14 061
Охрана	8 412	3 314
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	5 501	31 548
Аудит	5 243	4 095
Прочие	100 351	103 299
Всего операционных расходов	2 672 848	1 613 863

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения	1 311 750	984 909
Заработная плата сотрудникам	1 051 985	791 607
Налоги и отчисления по заработной плате	258 357	192 038
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 408	1 264
	1 311 750	984 909

Долгосрочные вознаграждения работникам отсутствуют. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

5.9. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	(155 939)	(93 698)
Прочие налоги, в т.ч.:	(90 649)	(48 406)
НДС	(87 901)	(46 127)
Налог на имущество	(1 186)	(1 898)
Прочие налоги	(1 562)	(381)
	(246 588)	(142 104)

В статью 23 Отчета о финансовых результатах за 2019 год включены налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сумму 90 649 тыс. руб. (2018 год: 48 406 тыс. руб.) и расход по налогу на прибыль.

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(24 849)	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(81 924)	(67 456)
Всего расход по налогу на прибыль	(106 773)	(67 456)

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(106 773)	(67 456)
Изменение отложенного налога на прибыль	(49 166)	(26 242)
Всего расходов по налогу на прибыль	(155 939)	(93 698)

В 2019 и 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных купонных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также по ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 1 января 2017 года, ставка по которым составила 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2019 год		2018 год (пересмотренные данные)	
Прибыль до налогообложения	1 076 888	100,0%	341 411	100,0%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(215 378)	(20,0%)	(68 282)	(20,0%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	27 308	2,5%	22 485	6,6%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(9 944)	(0,9%)	(1 162)	(0,3%)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	42 075	3,9%	(46 739)	(13,7%)
Всего расход по налогу на прибыль	(155 939)	(14,5%)	(93 698)	(27,4%)

Данные за 2018 год пересмотрены в связи с уточнением данных в части затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (необлагаемых налогом на прибыль доходов).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и срок использования перенесённых на будущее не использованных налоговых убытков не ограничены действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом*.

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе источников собственных средств	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на конец года
Средства в кредитных организациях	10 923	(2 767)	(2 016)	-	-	8 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 635)	4 734	-	-	-	(1 901)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(89 497)	(50 259)	-	-	(89 497)
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	(149 221)	233 813	2 369	(47 723)	(2 369)	36 869
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 669)	2 533	-	-	-	864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	595	2 293	-	-	-	2 888
Прочие активы	60 167	(26 856)	(4 012)	-	-	33 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	3 168	-	-	-	3 256
Средства клиентов	-	(207 836)	-	-	-	(207 836)
Прочие обязательства	17 370	11 466	-	-	-	28 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 130	(138)	(3 191)	-	-	14 992
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18 242	19 921	-	-	-	38 163
	(35 010)	(49 166)	(57 108)	(47 723)	(2 369)	(131 899)

* при переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Средства в кредитных организациях	7 903	3 020	-	10 923
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114 820)	108 185	-	(6 635)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 965)	(182 219)	40 963	(149 221)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 476)	(193)	-	(1 669)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 177	(582)	-	595
Прочие активы	58 449	1 718	-	60 167
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	85	-	88
Прочие обязательства	1 337	16 033	-	17 370
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 661	9 469	-	15 130
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	18 242	-	18 242
	(49 731)	(26 242)	40 963	(35 010)

5.10. Прочий совокупный доход (убыток)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют нереализованные доходы (расходы), которые отражаются в составе прочего совокупного дохода (убытка):

	2019 год	2018 год
Прочий совокупный доход (убыток)		
Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	435 999	(652 212)
Величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, перенесенная в состав прибыли или убытка при выбытии	(214 382)	447 398
Перенос изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг в составе капитала	16 998	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(47 723)	40 963
Всего прочего совокупного дохода (убытка) за вычетом налога на прибыль	190 892	(163 851)

6 Операционная аренда

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
До одного года	102 205	11 144
От одного года до пяти лет	386 513	6 224
Свыше пяти лет	26 322	1 555
	515 040	18 923

Банк, в основном, не передает в субаренду имущество, полученное по договорам операционной аренды. Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчете о финансовых результатах за 2019 год составила 81 115 тыс. руб. (2018 год: 21 529 тыс. руб.), в том числе минимальные арендные платежи составили 79 747 тыс. руб. (2018 год:

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

21 394 тыс. руб.), условная арендная плата составила 1 368 тыс. руб. (2018 год: 135 тыс. руб.). Арендная плата за аренду нежилых помещений устанавливается из расчета количества рублей за 1 кв. м. в месяц, с указанием общей суммы арендного платежа в месяц, в том числе включая налог на добавленную стоимость 20%. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают возможность повышения арендной платы на ежегодной основе.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
До одного года	243	255
	243	255

Основные средства, переданные в аренду, представляют собой нежилые помещения в регионах Российской Федерации, занимаемые Банком, часть из которых сдается в аренду. Данные о базах оценки, валовой балансовой стоимости и начисленной амортизации, о сроках полезного использования и способе амортизации представлены ранее в Примечании 4.7 по классу основных средств «Здания». По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года два объекта недвижимости были переданы в аренду. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года действующие договоры аренды заключены со связанной с Банком стороной сроком до одного года с автоматической пролонгацией.

7 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	3 821 251	3 821 251
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	2 011 815	2 011 815
Средства в кредитных организациях	4.2	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	5 752 773	5 762 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевы	4.3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	6 140	6 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – производные финансовые активы	4.3, 4.13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 848	29 848
Чистая ссудная задолженность	4.4	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	35 437 660	35 721 959
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход -	4.5	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 741 869	13 741 869

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
долговые					
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.8	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	127 597	114 651
Всего финансовых активов				60 928 953	61 210 384
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	7 506 734	7 506 734
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	48 183 980	48 183 980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – производные финансовые обязательства	4.13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	441
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.11	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	2 019 505	2 019 505
Всего финансовых обязательств				57 710 660	57 710 660

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

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

	Балансовая стоимость согласно публикуемого баланса 1 января 2019 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства:				
Входящий остаток	3 821 251			
Изменение основы оценки		-	-	
Исходящий остаток				3 821 251
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:				
Входящий остаток	2 011 815			
Изменение основы оценки		-	-	
Исходящий остаток				2 011 815
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	5 752 773			
Изменение основы оценки		-	10 078	
Исходящий остаток				5 762 851
Чистая ссудная задолженность:				
Входящий остаток	35 437 660			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		
Из категории «Прочие финансовые активы»		33 004		
Изменение основы оценки			251 295	
Исходящий остаток				35 721 959

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Балансовая стоимость согласно публикуемого баланса 1 января 2019 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Прочие активы (прочие финансовые активы):				
Входящий остаток	127 597			
В категорию «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»		(33 004)		
Изменение основы оценки			20 058	
Исходящий остаток				114 651
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	47 151 096	-	281 431	47 432 527
Имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	13 741 869			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)		(13 741 869)	-	
Исходящий остаток		(13 741 869)		-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)		13 741 869	-	
Исходящий остаток		13 741 869		13 741 869
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 741 869	-	13 741 869
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми	6 140	-	-	6 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – производные финансовые активы	29 848	-	-	29 848
Исходящий остаток				35 988
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	-	-	35 988
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 506 734	-	-	7 506 734
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 183 980			48 183 980
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	2 019 505	-	-	2 019 505
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	57 710 219	-	-	57 710 219
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Балансовая стоимость согласно публикуемого баланса 1 января 2019 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – производные финансовые обязательства	441	-	-	441
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	441

В следующей таблице приведены обобщенные данные о влиянии до вычета налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9, которое относится к статьям «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки», «Неиспользованная прибыль (убыток)». Влияние на другие компоненты источников собственных средств отсутствует. Согласно учетной политике Банка эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9 отражен в составе доходов (расходов) 2019 года.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	
Исходящий остаток согласно старым НПА ЦБ РФ (1 января 2019 года)	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 846)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	(11 846)
Прибыль отчетного периода	
Входящий остаток на 1 января 2019 года	-
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	297 386
Остаток после перехода на МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	297 386

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва на возможные потери по финансовым активам, финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению займов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно старым НПА ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П/ Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, прочие финансовые активы, оцениваемые по первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери согласно старым НПА ЦБ РФ/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(575 661)	-	281 431	(294 230)
Всего оцениваемых по амортизированной	(575 661)	-	281 431	(294 230)

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы

	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П/ Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
стоимости				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - долговые ценные бумаги согласно старым НПА ЦБ РФ, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(11 846)	(11 846)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(11 846)	(11 846)
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(23 842)	-	15 955	(7 887)

8 Управление капиталом

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 602 635 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 683 520 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 180-И банки должны поддерживать в 2019 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года норматив достаточности соответствовал законодательно установленному уровню. При расчете норматива Н1 Банком используется подход к оценке кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, предусмотренный п.2.6 Инструкции 180-И в части сделок с НКО «Банк НКЦ» (АО).

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Минимум 4,5%	11,62%	12,90%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Минимум 6,0%	19,60%	27,31%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимум 8,0%	19,60%	27,72%

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 на ежедневной основе 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»). Основным капиталом Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. Источниками добавочного капитала Банка являются 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. 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.

На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 2 332 129 тыс. руб. В октябре 2019 году была осуществлена докапитализация банка посредством дополнительного выпуска обыкновенных акций. Общий размер собственных средств (капитал) по состоянию на 1 января 2020 года составляет 7 602 635 тыс. руб.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет текущие и плановые уровни капитала и его достаточности исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, доступного капитала, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков.

Дирекция по рискам Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Дирекция по рискам Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- разработка стратегии развития Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В отчетном периоде в связи с обновлением Стратегии развития Банка в систему управления рисками и капиталом были внесены изменения в отдельные показатели риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений нормативов для обеспечения большего соответствия требованиям Банка России. Изменения также затронули сроки актуализации Стратегии и состав отчетности ВПОДК.

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

	1 января 2020	1 января 2019
	года	года
Источники базового капитала	5 059 389	3 303 162
Суммы, вычитаемые из капитала	(552 039)	(192 335)
Добавочный капитал	3 095 285	3 473 530
Дополнительный капитал	-	99 163
Всего регуляторного капитала	7 602 635	6 683 520

По состоянию на 1 января 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

9 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 1 021 192 тыс. руб. (2018 год: 83 862 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли и прочего совокупного дохода (убытка) за 2019 год и за 2018 год приведены ранее в разделе 5. Эффект от перехода с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 9 отражен в составе доходов (расходов) 2019 года согласно принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка. Оценка влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 на текущую прибыль и капитал приведена ранее в разделе 7.

По результатам собрания акционеров в 2019 году принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в

резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год. В 2019 году зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, что привело к увеличению капитала банка на 2 300 000 тыс. руб., пояснения по дополнительному выпуску приведены ранее в разделе 4.14.

По результатам собрания акционеров в 2018 году были начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб. (0,6387 рублей на акцию), отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились. В декабре 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет было произведено увеличение резервного фонда на 155 850 тыс. руб. до размера 15% от уставного капитала Банка в соответствии с решением акционера от 16 августа 2018 года.

10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Наличные средства в кассе	2 456 721	3 463 089
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 590 002	1 499 404
Наличные средства в банкоматах и в пути	311 367	358 162
Корреспондентские счета в банках	1 477 639	5 748 335
Остатки на счетах для клиринга	44 295	59 054
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	6 880 024	11 128 044
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(40 780)	(54 616)
Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	6 839 244	11 073 428

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2019 год составил 165 456 тыс. руб. (2018 год: 110 538 тыс. руб.).

В отчетности Банка за 2019 и 2018 годы остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

11 Управление финансовыми рисками

11.1. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

- **Принятие рисков.** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками.** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят

мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- Аудит системы управления рисками. Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

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

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

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

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

К числу количественных показателей аппетита по значимым рискам относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований; процент утилизации планового лимита капитала (определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегией развития Банка)
- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №180-И и их сигнальные значения;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности и капиталу Банка), показатели концентрации на заемщиках (эмитентах) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

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

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка

посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфелей активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;

- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных рисков и оценка на основе полученных результатов и моделей потенциальных потерь Банка, экономического капитала Банка, стрессовых показателей риска.

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

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

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

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

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

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

11.2. Рыночный риск

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

В соответствии с Положением Банка России № 511-П Банк рассчитывает величину рыночного риска по ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенным с целью продажи, или классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и предназначенным для продажи в краткосрочной перспективе, так как Банк не имеет намерения удерживать данные бумаги до погашения. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

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

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

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение

максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

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

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

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

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

- Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.
- Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска. Информация о нарушениях, в случае их выявления, доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.
- Методология управления рыночным риском, в том числе процентным, фондовым и валютным, конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.
- Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.
- Информационное обеспечение – предоставление внутренней отчетности об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

- на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;

- ежемесячно по состоянию на 1-е число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет

соответствия установленным Правлением Банка лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;

- один раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, Управлению внутреннего аудита);
- раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет директоров и Правление Банка;
- при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

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

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Позиция, подверженная валютному риску (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (капитала)) по состоянию на 1 января 2020 года составляет менее 0,34% капитала, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20% от капитала Банка.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

В более широком смысле под процентным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

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

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

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2020 года							
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 358 090	-	-	-	-	-	5 358 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России	545 478	-	-	-	-	-	545 478
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 481 154	382 124	-	-	-	-	1 099 030
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 866 376	38 754 950	5 770 949	1 968 749	2 483 242	3 796 449	1 092 037
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	1 014	4 033 280	1 067 185	-	3 937 645	-
Инвестиции в дочерние предприятия	8	-	-	-	-	-	8
Прочие финансовые активы	273 145	-	-	-	-	-	273 145
Всего финансовых активов	70 563 375	39 138 088	9 804 229	3 035 934	2 483 242	7 734 094	8 367 788
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 181 750	9 600 000	2 570 000	-	-	-	11 750
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 718 885	5 495 188	5 242 973	7 154 216	4 577 873	3 303 012	25 945 623
Прочие финансовые обязательства	430 666	-	-	-	-	-	430 666
Всего финансовых обязательств	64 331 301	15 095 188	7 812 973	7 154 216	4 577 873	3 303 012	26 388 039
Чистая позиция	6 232 074	24 042 900	1 991 256	(4 118 282)	(2 094 631)	4 431 082	(18 020 251)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 320 655	-	-	-	-	-	5 320 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	512 411	-	-	-	-	-	512 411
Средства в кредитных организациях	5 752 773	4 906 347	-	-	-	-	846 426
Чистая ссудная задолженность	35 437 660	30 886 566	572 033	723 628	73 767	1 791 637	1 390 029
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 741 869	-	-	786 664	-	12 955 205	-
Прочие финансовые активы	127 597	-	-	-	-	-	127 597
Всего финансовых активов	60 892 965	35 792 913	572 033	1 510 292	73 767	14 746 842	8 197 118
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	7 506 734	4 991 322	-	2 500 000	-	-	15 412
Средства клиентов	48 183 980	4 984 229	2 680 523	3 914 183	8 052 552	4 054 667	24 497 826
Прочие финансовые обязательства	2 019 505	-	-	-	-	-	2 019 505
Всего финансовых обязательств	57 710 219	9 975 551	2 680 523	6 414 183	8 052 552	4 054 667	26 532 743
Чистая позиция	3 182 746	25 817 362	(2 108 490)	(4 903 891)	(7 978 785)	10 692 175	(18 335 625)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

в процентах годовых	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Сделки обратного РЕПО	6,61	-	-	7,80	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,43	5,99	3,17	2,85	6,11	-
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	10,95	4,86	-	10,49	-	-
юридическим лицам	10,75	4,86	-	10,31	-	-
физическим лицам	14,17	-	-	14,03	-	-
Финансовые обязательства						
Сделки РЕПО и депозиты банков	6,14	-	-	6,80	-	-
Средства клиентов, срочные:	6,34	1,77	2,63	6,88	2,17	1,45
депозиты юридических лиц	7,18	2,54	6,20	8,43	3,6	4,89
срочные вклады физических лиц	6,23	1,70	0,34	6,71	1,98	0,51

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 1 января 2020 года одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в облигации Банка России и корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и евро. По состоянию на 1 января 2020 года объем облигаций Банка России составляет 4,03 млрд. руб., что составляет 44,6% от портфеля ценных бумаг Банка; объем корпоративных еврооблигаций в долларах США и евро составляет 2,97 млрд. руб. и 1,74 млрд. руб., соответственно, что составляет 32,78% и 19,24% от портфеля ценных бумаг Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года одним из основных источников процентного риска для Банка были вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и облигации федерального займа РФ. По состоянию на 1 января 2019 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составлял 6,06 млрд. руб., объем ОФЗ равен 6,57 млрд. руб., что составляло 44,10% и 47,79% от портфеля ценных бумаг Банка, соответственно.

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

В процедуру GAP-анализа входит:

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

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(216 412)	(174 673)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	216 412	174 673

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года) может быть представлен следующим образом:

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

По состоянию на 1 января 2020 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Облигации Банка России, RUB, Россия	4 034 294	3 549
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	2 965 942	62 146
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 740 566	22 826

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Корпоративные облигации, Россия, в том числе:	542 248	1 163
срок до погашения до года	542 248	1 163
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	6 062 318	161 331
Еврооблигации государственные USD, Россия	568 544	35 410
ОФЗ, RUB, Россия	6 568 759	216 170
Всего	13 741 869	414 074

По состоянию на 1 января 2020 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 95 525 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 1,07 лет. По состоянию на 1 января 2019 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляет 414 074 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 3,17 лет.

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 207 561	691 635	868 892	-	2 768 088
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 135 480	-	-	-	3 135 480
Средства в кредитных организациях	624 472	198 743	401 365	256 574	1 481 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 319	-	-	-	12 319
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 335 991	-	505 250	25 135	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 332 616	1 740 566	2 965 942	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-	-	-	8
Прочие активы	194 862	16 499	61 784	-	273 145
Всего активов	62 843 309	2 647 443	4 803 233	281 709	70 575 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 174 104	-	7 646	-	12 181 750
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 991 242	5 290 511	21 922 804	514 328	51 718 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 279	-	-	-	16 279
Прочие обязательства	295 865	451	134 350	-	430 666
Всего обязательств	36 477 490	5 290 962	22 064 800	514 328	64 347 580

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Чистая позиция	26 180 274	(2 643 519)	(17 261 567)	(232 619)	6 042 569
Влияние внебалансовой позиции	(20 182 811)	2 635 762	17 226 660	250 095	(70 294)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	6 183 008	(7 757)	(34 907)	17 476	6 157 820

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные):

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	939 170	1 269 033	1 613 048	-	3 821 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 011 815	-	-	-	2 011 815
Средства в кредитных организациях	303 385	816 539	4 591 486	41 363	5 752 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 988	-	-	-	35 988
Чистая ссудная задолженность	34 047 631	1 129 771	100 739	159 519	35 437 660
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 111 007	-	6 630 862	-	13 741 869
Прочие активы	60 157	10 847	56 595	-	127 599
Всего активов	44 509 153	3 226 190	12 992 730	200 882	60 928 955

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	7 497 855	1 392	7 487	-	7 506 734
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	881 538	3 189 091	17 212 761	348 413	21 631 803
Вклады физических лиц	22 800 297	364 691	3 361 935	25 253	26 552 176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	-	441
Прочие обязательства	795 979	175 549	906 705	141 272	2 019 505
Всего обязательств	31 976 110	3 730 723	21 488 889	514 938	57 710 660
Чистая позиция	12 533 043	(504 533)	(8 496 159)	(314 056)	3 218 295
Влияние внебалансовой позиции	(9 374 515)	518 470	8 514 219	335 831	(5 995)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	3 158 528	13 937	18 060	21 775	3 212 300

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата до вычета налога. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год	2018 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 491)	1 806
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(776)	1 394

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

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

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

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

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

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления кредитным риском:

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

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

Краткое описание процедур управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Н6	менее 25%	18,80%	16,15%
Н7	менее 800%	275,20%	110,25%
Н25	менее 20%	6,47%	12,12%

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по кредитному риску.

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 135 480	2 011 815
Средства в кредитных организациях	1 481 154	5 752 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 319	35 988
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	53 866 376	35 437 660
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	9 039 124	13 741 869
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-
Прочие финансовые активы	273 145	127 597
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	67 807 606	57 107 702

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.4.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

Сумма согласно договору	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 464 155	332 207
Финансовые гарантии	2 417 900	51 342
Неиспользованные овердрафты	77 573	74 548
Всего обязательств кредитного характера	5 959 628	458 097

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет условные обязательства кредитного характера перед двумя контрагентами на общую сумму 1 820 000 тыс. руб., контрактная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляет более 10% источников собственных средств. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, контрактная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% источников собственных средств.

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк выдаёт финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена ранее в пояснении 4.12.

По состоянию на 1 января 2020 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 120 480	-	15 000	-	3 135 480
Средства в кредитных организациях	1 201 222	-	-	279 932	1 481 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 319	-	-	-	12 319
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 960 835	715 389	3 190 152	-	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	6 750 713	-	2 288 411	-	9 039 124

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Итого
доход					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-	-	-	8
Прочие финансовые активы	273 145	-	-	-	273 145
Всего по регионам	61 318 722	715 389	5 493 563	279 932	67 807 606

По состоянию на 1 января 2019 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах (пересмотренные данные, добавлены средства в Банке России и прочие финансовые активы):

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	2 011 815	-	-	-	-	2 011 815
Средства в банках	832 539	13 229	-	4 907 005	-	5 752 773
Финансовые активы по справедливой стоимости	35 988	-	-	-	-	35 988
Чистая ссудная задолженность	33 640 569	835 283	961 808	-	-	35 437 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 971 265	-	2 385 804	45 725	339 075	13 741 869
Прочие финансовые активы	127 597	-	-	-	-	127 597
Всего по регионам	47 619 773	848 512	3 347 612	4 952 730	339 075	57 107 702

Информация о классификации активов по категориям качества¹ и размерах оценочного резерва по состоянию на 1 января 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
Сумма требования	1 521 934	54 294 239	369 727	56 185 900
Категория качества:				
I	1 264 474	46 116 867	269 724	47 651 065
II	216 682	6 663 415	81	6 880 178
III	-	299 566	-	299 566
IV	-	2 707	1 373	4 080
V	40 778	1 211 684	98 549	1 351 011
Оценочный резерв	(40 780)	(427 863)	(96 582)	(565 225)
Всего активов за вычетом резервов	1 481 154	53 866 376	273 145	55 620 675

Информация о классификации активов по категориям качества² и размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Сумма требования	5 807 389	35 920 120	349 865	42 077 374
Категория качества:				
I	4 754 849	32 730 688	92 361	37 577 898
II	1 008 004	1 124 875	4 900	2 137 779

¹ По данным формы отчетности №04090115

² По данным формы отчетности №04090115

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
III	-	1 495 898	-	1 495 898
IV	-	234 484	12 613	247 097
V	44 536	334 175	239 991	618 702
Резервы на возможные потери				
Расчетный резерв	(54 616)	(925 871)	(246 474)	(1 226 961)
Расчетный с учетом обеспечения	(54 616)	(449 456)	(246 474)	(750 546)
Фактически сформированный				
II	(10 080)	(23 362)	(49)	(33 491)
III	-	(91 395)	-	(91 395)
IV	-	(524)	(6 434)	(6 958)
V	(44 536)	(334 175)	(239 991)	(618 702)
Всего резерва на возможные потери	(54 616)	(449 456)	(246 474)	(750 546)
Всего активов за вычетом резервов на возможные потери	5 752 773	35 470 664	103 391	41 326 828

По состоянию на 1 января 2019 года активы I категории качества составляют 89,2% от общей суммы активов, несущих кредитный риск до вычета резервов под возможные потери. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	29 756	-	29 756	(29 756)	-	-
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	30 763 939	-	30 763 939	(30 763 939)	-	-
Всего финансовых активов	30 793 695	-	30 793 695	(30 793 695)	-	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(357)	-	(357)	357	-	-
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(4 991 322)	-	(4 991 322)	4 991 322	-	-
Всего финансовых обязательств	(4 991 679)	-	(4 991 679)	4 991 679	-	-

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2020 года.

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	969	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 938	2 969	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	43 729 430	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43 729 430	-	4.4
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(16 272)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 279)	(7)	4.13
Сделки “РЕПО”	(9 501 588)	Средства кредитных организаций	(9 501 588)	-	4.9

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе, по состоянию на 1 января 2019 года.

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в бухгалтерском балансе</u>	<u>Балансовая стоимость в отчете о бухгалтерском балансе</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	29 756	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 848	92	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	30 763 939	Чистая ссудная задолженность	30 763 939	-	4.4
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(357)	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(441)	(84)	4.13
Сделки “РЕПО”	(4 991 322)	Средства кредитных организаций	(4 991 322)	-	4.9

11.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление операционным риском
Управление операционным риском в Банке осуществляет Департамент управления процессами и операционными рисками Дирекции по рискам (далее - ДУПОР).

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров и Правление Банка.

Основные положения стратегии в области управления операционным риском

- В Банке применяется метод качественной оценки операционного риска;
- В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка;
- ДУПОР организует сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска);
- В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка;
- В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов;
- По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий;
- Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

Информация об изменениях за отчетный 2019 год

Политика управления операционным риском актуализирована в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Состав и периодичность внутренней отчетности по операционному риску

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом отчетность предоставляется ежедневно Директору по Рискам, ежемесячно Правлению Банка, а также ежеквартально Совету директоров Банка. Также согласно Политике управления операционным риском Отчёт по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка. Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами ежегодно.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (ОР):

	2016	2017	2018	Всего
Чистые процентные доходы	1 640 416	1 363 241	1 231 825	
Чистые непроцентные доходы	124 941	(10 467)	752 930	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	1 765 357	1 352 774	1 984 755	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	5 102 886
ОР=(0,15 x Доходы/3)	-	-	-	255 144

По состоянию на 1 января 2020 года размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет 255 144 тыс. руб.

11.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Мгновенная ликвидность

Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операциях, способных повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкнот на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность

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

Обязательные риск-метрики ликвидности

Обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 Банк включает в расчет показатели Овм*, Овт* и О* в соответствии с п.3.6 Инструкции 180-И. Банк отслеживает соответствие обязательных нормативов требованиям нормативных документов Банка России в рамках подготовки ежедневного отчета в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении риска ликвидности, установленный Стратегией управления рисками и капиталом, включает в себя требования в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Н2	более 15%	97,9%	137,8%
Н3	более 50%	227,7%	288,6%
Н4	менее 120%	6,4%	4,8%

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

Внутренние риск-метрики ликвидности

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

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

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических (в том числе в части реализации риска концентрации) и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток 100% средств крупных (топ-10) вкладчиков-юридических лиц, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам, гарантиям).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 1 января 2020 года буфер ликвидности находится на достаточном уровне для покрытия стрессовых оттоков на всем рассматриваемом стрессовом горизонте, что свидетельствует о способности Банка полностью выполнить обязательства перед своими кредиторами и вкладчиками в случае наступления событий кризисного характера, рассматриваемых в стресс-сценарии. Лимит на горизонт выживания не нарушен.

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

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	9 614 535	2 586 005	-	-	-	12 200 540
Средства клиентов физических лиц	13 937 698	11 450 979	4 632 371	1 105 931	-	31 126 979
Средства клиентов юридических лиц	17 224 143	1 359 832	79 554	231 036	-	18 894 565
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	2 930	13 349	-	-	-	16 279
Субординированный займ	-	75 156	69 453	348 029	3 095 285	3 587 923
Прочие обязательства	256 713	66 479	60 606	46 868	-	430 666
Обязательства по операционной аренде	9 409	44 626	48 170	412 835	-	515 040
Производные финансовые активы						
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- поступления	641 022	194 598	-	-	-	835 620

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
- выбытия	(638 410)	(182 317)	-	-	-	(820 727)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	397 036	123 811	-	-	-	520 847
- выбытия	(398 567)	(138 595)	-	-	-	(537 162)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	41 046 509	15 593 923	4 890 154	2 144 699	3 095 285	66 770 570
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	19 598 451	-	-	-	-	19 598 451

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	5 006 734	2 574 500	-	-	-	7 581 234
Средства клиентов физических лиц	12 863 784	6 474 720	7 023 286	601 760	-	26 963 550
Средства клиентов юридических лиц	16 625 598	243 498	1 367 368	12 767	-	18 249 231
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	441	-	-	-	-	441
Субординированный займ	-	44 537	268 080	984 103	3 473 530	4 770 250
Прочие обязательства	1 529 365	435 458	52 905	1 777	-	2 019 505
Обязательства по операционной аренде	2 031	6 965	2 148	7 779	-	18 923
Производные финансовые активы						

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- поступления	543 952	-	-	-	-	543 952
- выбытия	(518 602)	-	-	-	-	(518 602)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	151 027	-	-	-	-	151 027
- выбытия	(150 499)	-	-	-	-	(150 499)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	36 053 831	9 779 678	8 713 787	1 608 186	3 473 530	59 629 012
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	1 103 080	-	-	-	-	1 103 080

Разрыв ликвидности

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

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	5 358 090	-	-	-	-	5 358 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	545 478	545 478

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729	209	-	-	8 381	12 319
Средства в других банках	1 481 154	-	-	-	-	1 481 154
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38 957 138	7 794 842	2 495 138	3 821 043	798 215	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	-	-	-	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	8	8
Прочие активы	273 145	-	-	-	-	273 145
Всего финансовых активов	55 112 380	7 795 051	2 495 138	3 821 043	1 352 082	70 575 694
Обязательства						
Средства кредитных организаций	9 609 496	2 572 254	-	-	-	12 181 750
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 156 293	12 605 381	4 595 838	1 251 103	-	49 608 615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930	13 349	-	-	-	16 279
Прочие привлеченные средства	-	54 167	-	-	2 056 103	2 110 270
Прочие обязательства	256 713	66 479	60 606	46 868	-	430 666
Всего обязательств	41 025 432	15 311 630	4 656 444	1 297 971	2 056 103	64 347 580
Чистый разрыв ликвидности	14 086 898	(7 516 579)	(2 161 306)	2 523 072	(704 021)	6 228 064
Совокупный разрыв на 1 января 2020 года	14 086 898	6 570 319	4 409 013	6 932 085	6 228 064	-

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в графе «С неопределенным сроком и просроченная» отражена просроченная ссудная задолженность.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

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

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	1 318 594	1 841 607
От 1 до 6 месяцев	11 265 236	6 355 761
От 6 до 12 месяцев	4 518 274	6 767 657
Свыше 1 года	1 033 340	569 457
	18 135 444	15 534 482

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе договорных ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	5 320 655	-	-	-	-	5 320 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	512 411	512 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	29 848	-	-	-	6 140	35 988
Средства в других банках	5 752 773	-	-	-	-	5 752 773
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	32 276 506	1 295 661	73 767	1 791 637	89	35 437 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 936 097	-	-	-	-	9 936 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	3 805 772	-	-	-	-	3 805 772
Прочие активы	127 597	-	-	-	-	127 597
Всего финансовых активов	57 249 248	1 295 661	73 767	1 791 637	518 640	60 928 953
Обязательства						
Средства банков	5 006 734	2 500 000	-	-	-	7 506 734
Средства клиентов	29 481 771	6 594 864	8 052 664	581 151	-	44 710 450

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	-	-	-	-	441
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	3 473 530	3 473 530
Прочие обязательства	1 529 365	435 458	52 905	1 777	-	2 019 505
Всего обязательств	36 018 311	9 530 322	8 105 569	582 928	3 473 530	57 710 660
Чистый разрыв ликвидности	21 230 937	(8 234 661)	(8 031 802)	1 208 709	(2 954 890)	3 218 293
Совокупный разрыв на 1 января 2019 года	21 230 937	12 996 276	4 964 474	6 173 183	3 218 293	-

Стресс-тестирование риска ликвидности

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

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

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

Капитал под покрытие риска ликвидности

Для расчета размера буфера капитала под покрытие убытков от реализации риска ликвидности рассматривается сценарий комбинированного стресса, предполагающий одновременное наступление событий кризиса имени и кризиса рынка. Расчет размера буфера капитала под покрытие риска ликвидности основан на внутренних риск-метриках ликвидности Банка (буфере ликвидности и кумулятивном оттоке денежных средств в стресс-сценарии), рассчитываемых в соответствии с внутренним документом Методика анализа состояния ликвидности в стресс-сценарии АО «БКС Банк», на допущениях относительно роста собственного кредитного спреда Банка в стрессе, а также на информации о структуре портфеля привлечений от физических лиц. При выполнении расчета учитываются такие факторы возникновения риска ликвидности как риск структурной ликвидности, риск непредвиденных требований ликвидности, риск рыночной ликвидности, риск концентрации пассивной базы, риск фондирования.

12 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 (2018 год: имеющиеся в наличии для продажи);
- производные финансовые обязательства.

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

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

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

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

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

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

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

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

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: имеющиеся в наличии для продажи), ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В течение 2018 года в отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 381	3 938	12 319
- <i>Акции</i>	8 381	-	8 381
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	3 938	3 938
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	9 039 124	-	9 039 124
- <i>Еврооблигации</i>	4 706 508	-	4 706 508
- <i>Облигации</i>	4 332 616	-	4 332 616
Всего активов	9 047 505	3 938	9 051 443
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	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.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	6 140	29 848	35 988
- <i>Акции</i>	6 140	-	6 140
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	29 848	29 848
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	13 741 869	-	13 741 869
- <i>Еврооблигации</i>	6 630 862	-	6 630 862
- <i>Облигации</i>	7 111 007	-	7 111 007
Всего активов	13 748 009	29 848	13 777 857
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	441	441
Всего финансовых обязательств	-	441	441

По состоянию на 1 января 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

13 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

Исполнительными органами, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка, являются:

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

Компетенция органов управления определяется Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Директор Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-контроля
- Дирекция по рискам;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

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

В полномочия Совета директоров Банка входит:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В полномочия Правления Банка входит:

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

В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

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

В полномочия Директора Филиала входит:

- распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Управления внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

- осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;
- обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

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

Управление внутреннего аудита осуществляет функции службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе, работники Управления внутреннего аудита являются штатными работниками Банка, численный состав Управления внутреннего аудита соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Управление внутреннего аудита Банка

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

действует под непосредственным контролем Совета директоров. Управление внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

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

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

Основными функциями Управления внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности подразделений, выполняющих функции службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

14 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 1 января 2020 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка (1 января 2019 года: ООО «Компания БКС»), фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, со связанными с Банком юридическими и 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 1 января 2020 года в состав ключевого управленческого персонала входят 11 человек (1 января 2019 года: 9 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета Директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2019 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	-	(158)	(158)
Обратное РЕПО	-	-	36 538 211	-	36 538 211
% ставка, рубли	-	-	6,26%-7,45%	-	

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Средства клиентов, кроме субординированного займа	120	57 441	14 585 673 ³	23 353	14 666 587
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,60%	-	-
Субординированный займ	-	-	2 110 270	-	2 110 270
% ставка, доллары США	-	-	4,50%	-	-
Срочные депозиты	-	-	366 088	31 093	397 181
% ставка, рубли	-	-	2,00%-7,90%	0,01%-5,70%	-
% ставка, доллары США	-	-	0,00%-1,38%	0,10%-1,20%	-
% ставка, евро	-	-	-	0,01%-0,10%	-
Прямое РЕПО	-	-	9 501 588	-	9 501 588
% ставка, рубли	-	-	6,10%	-	-
Прочие обязательства	-	-	80 853	972	81 825

2019 год	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы	1	-	874 180	3 752	877 933
Процентные расходы	(115 705)	-	(544 135)	(2 586)	(662 426)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	83	-	385 044	162	385 289
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(1 954 367)	-	(1 954 367)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(1 325)	-	262 215	-	260 890
Комиссионные доходы	30 288	22	290 953	28	321 291
Комиссионные расходы	(13 772)	-	(22 119)	(811)	(36 702)
Чистые доходы (расходы) по резервам	5	-	-	10 145	10 150
Доходы за вычетом расходов от корректировки стоимости финансовых обязательств	-	-	1 076 021	-	1 076 021
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(19 554)	-	(33 439)	(45 290)	(98 283)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (6 336 391) тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (1 954 367) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Чистые доходы от корректировки стоимости финансовых обязательств на сумму 1 076 021 тыс. руб. представляют собой чистый доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа. Данная корректировка связана с существенной модификацией условий в связи с уменьшением в 2019 году процентной ставки по субординированному займу с 9% до 4,5%.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2019 год составили 43 465 тыс. руб., также в отчетном периоде было

³ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

выплачено выходное пособие на сумму 1 671 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 2019 год ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2019 года банк продал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, материнской организации на сумму 391 692 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 63 972 306 тыс. руб. и продал на сумму 69 068 390 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2018 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2019 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	496	819 999	50 268	870 763
<i>% ставка, рубли</i>	<i>0,1%</i>	<i>11,0%</i>	<i>8%-19,9%</i>	
Резерв на возможные потери по ссудам	(5)	(64 211)	(10 303)	(74 519)
Обратное РЕПО	-	24 654 831	-	24 654 831
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>7,70%-8,00%</i>	-	
Прочие активы	-	9 598	237	9 835
Средства клиентов, кроме субординированного займа	4 093 832	11 048 159 ⁴	48 432	15 190 423
<i>% ставка, рубли</i>	<i>7,60%</i>	<i>0,00%-1,50%</i>	<i>0,01%-1,50%</i>	-
Субординированный займ	-	3 473 530	-	3 473 530
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>9,0%</i>	-	
Срочные депозиты	-	523 505	42 747	566 252
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>3,00%-9,00%</i>	<i>0,01%-6,60%</i>	
Прямое РЕПО	-	4 991 322	-	4 991 322
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>6,55-7,10%</i>	-	
Предоставленные гарантии	-	14 868	-	14 868
Прочие обязательства	21 619	1 549 759	9	1 571 387
2018 год				
	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 303	556 362	2 450	563 115
Процентные расходы	(291 539)	(377 749)	(2 782)	(672 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	400	1 498 473	4 132	1 503 005
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(8 889)	99 154	-	90 265
Комиссионные доходы	57 871	262 015	17	319 903
Комиссионные расходы	(147 564)	107	(333)	(147 790)
Чистые доходы (расходы) по резервам	206	432 963	(10 549)	422 620
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(30 161)	(19 493)	(41 521)	(91 175)

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

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

⁴ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 630 102 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2019 и 1 января 2018 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2018 года банк приобрел ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у материнской организации на сумму 1 418 041 тыс. руб. и продал на сумму 3 887 585 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 50 178 254 тыс. руб. и продал на сумму 52 998 038 тыс. руб.