

1. Введение

Основные виды деятельности

Полное наименование	Акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

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

На дату составления отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101 от 15.12.2014 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов (далее - ССВ) физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.). ССВ физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 филиал, 49 кредитно-кассовых офисов в регионах и 2 кредитно-кассовых офиса непосредственно в г. Новосибирск.

Акционеры

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

Акционер	30 июня 2018 года (%)	31 декабря 2017 года (%)
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк не имеет дочерних организаций.

Данная промежуточная (полугодовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют

характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Сокращается выдача синдицированных кредитов, которые ранее были высокоприбыльным видом бизнеса, в связи с неблагоприятными обстоятельствами для крупных российских предприятий. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

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

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года
Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- 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 финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - 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 МСФО (IFRS) 9, 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 МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;

- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Классификация по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Банк по своему усмотрению классифицировал определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

Кредиты, выданные клиентам

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

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

Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представление определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы»;
- Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представлена в составе статьи «Финансовые активы, предназначенные для торговли».
- Статья «Кредиты и дебиторская задолженность» представлена в составе статьи «Кредиты, выданные клиентам»
- Статья «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» представлена в составе статьи «Финансовые обязательства, предназначенные для торговли»

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Статья «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» представлена в составе статьи «Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам».

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Исправление ошибки

При оценке резервов под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 Банк не учитывал справедливую стоимость обеспечения, в связи с чем сумма резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была завышена. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк тщательно проанализировал подходы к оценке обеспечения и выявил ошибку. Ошибка была исправлена путем пересчета соответствующих статей финансовой отчетности за предыдущие периоды следующим образом:

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении	Примечание	31 декабря 2017 (до пересмотра)	Корректировка	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные клиентам	9	1 806 984	744 501	2 551 485
Отложенное налоговое обязательство		55 239	148 901	204 140
Нераспределенная прибыль		1 806 701	595 600	2 402 301

Отчет о финансовом положении	Примечание	1 января 2017 (до пересмотра)	Корректировка	1 января 2017 (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные клиентам	9	1 610 466	775 308	2 385 774
Отложенное налоговое обязательство		62 769	155 062	217 831
Нераспределенная прибыль		1 412 517	620 246	2 032 763

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Примечание	6 месяцев 2017 (до пересмотра)	Корректировка	6 месяцев 2017 (пересмотренные данные)
Изменение резерва под кредитные убытки по финансовым активам	9	(253 039)	38 214	(214 825)
Расход по налогу на прибыль		140 401	7 643	148 044
Чистая прибыль за период		224 609	45 857	270 466

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП, индекс розничных продаж и цен на нефть.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе регрессионного анализа исторических данных по доле просроченной задолженности в банковском секторе за 2013 -2017 гг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;

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

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	9 366 717	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Средства в банках и других финансовых институтах	32 619 031	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Инвестиционные финансовые активы	16 392 065	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Кредиты, выданные клиентам (корпоративные)	3 275 411	Статистика дефолтов Standard & Poor's / Внутренняя PD-модель
Примечание 9		

Оценочный резерв под убытки

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов представлены далее в Примечаниях 9,10 и 25.

5. 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 МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года.

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 125 276	8 125 226
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	576 902
Средства в банках и других финансовых институтах	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 658 081	23 657 807
Кредиты, выданные клиентам	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 551 485	2 586 616
Инвестиционные финансовые активы - долговые	10	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 194 574	17 194 574
Инвестиционные финансовые активы – долговые (обремененные)	10	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	987 849	987 849
Прочие финансовые активы	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 892	5 865
Всего финансовых активов				53 145 059	53 134 839

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства банков	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 761 675	1 761 675
Средства клиентов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	45 777 839	45 777 839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	15
Прочие финансовые обязательства	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 945 406	1 946 327
Всего финансовых обязательств				49 484 935	49 485 856

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	8 125 276			
Изменение основы оценки		-	(50)	
Исходящий остаток				8 125 226
Средства в банках и других финансовых институтах:				
Входящий остаток	23 658 081			
Изменение основы оценки		-	(274)	
Исходящий остаток				23 657 807
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	2 551 486			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		
Изменение основы оценки			35 130	
Исходящий остаток				2 586 616
Прочие финансовые активы	50 892	-	(45 027)	5 865
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	34 385 735	-	(10 221)	34 375 514
Имеющиеся в наличии для продажи				
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		17 194 574	-	
Исходящий остаток		17 194 574		17 194 574

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Инвестиционные финансовые активы (обремененные):				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		987 849	-	
Исходящий остаток		987 849		987 849
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18 182 423	-	18 182 423
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	-	-	576 902
Исходящий остаток				576 902
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	-	-	576 902

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	15 301
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 746
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	75 047
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 402 301
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(67 923)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2 334 378

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы				
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(190 908)	-	(10 221)	(201 129)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(190 908)	-	(10 221)	(201 129)
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(74 682)	(74 682)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(74 682)	(74 682)
Договоры финансовой гарантии	-	-	(11 006)	(11 006)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Наличные средства	3 908 288	3 237 621
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 141 358	391 530
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	1 598 689	3 730 934
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	478 030	603 487
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	154 883	83 217
Межбанковский депозит	85 914	75 456
Расчеты по переводам	25 633	19 995
Расчеты по пластиковым картам	15 203	21 735
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 407 998	8 163 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 281)	(38 699)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 366 717	8 125 276

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях. Порядок представления данных на 31 декабря 2017 года пересмотрен: остатки денежных средств в Банке НКЦ (АО) и размещенный в банке – резиденте РФ депозит перенесены из статьи «Средства в банках и других финансовых институтах» в статью «Денежные средства и их эквиваленты», требования по незавершенным расчетам с операторами по переводам денежных средств и незавершенным расчетам по пластиковым картам перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Денежные средства и их эквиваленты». Инвестиционных и

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Касса	3 908 288	3 237 621
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	3 141 358	391 530
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	118 448	83 217
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 173 426	3 743 067
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	25 249	669 841
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	41 229	38 699
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	2 358 352	4 534 824
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 407 998	8 163 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 281)	(38 699)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 366 717	8 125 276

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

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. В остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы не создавались в связи с высокой вероятностью возврата денежных средств по мнению руководства Банка, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

По состоянию на 30 июня 2018 года географически в структуре денежных средств (статьи «Наличные средства» и «Остатки по счетам в Банке России») 66,7% составляют денежные средства Московского филиала Банка (на 31 декабря 2017 года: 34,8%).

7. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Акции	7 105	7 428
Производные финансовые инструменты	1 285	569 474
Всего финансовые активы, предназначенные для торговли	8 390	576 902

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года финансовые активы, предназначенные для торговли, представляют собой долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Доходов в виде дивидендов по акциям за отчетный период нет.

Прочие финансовые активы представляют собой производные финансовые инструменты (ПФИ). Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 27.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые активы, предназначенные для торговли, являются текущими, просроченных финансовых активов, предназначенных для торговли, нет.

8. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Договоры покупки и обратной продажи (РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	32 619 213	23 653 693
Кредиты в коммерческих банках (МБК)	-	4 388
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 213	23 658 081
Ожидаемые кредитные убытки	(182)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 031	23 658 081

Средства в банках и других финансовых институтах, имеющиеся на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам РЕПО с НКЦ и размещенные средства в других банках-резидентах. Порядок представления данных на 31 декабря 2017 года пересмотрен: остатки денежных средств в Банке НКЦ (АО) перенесены из статьи «Средства в банках и других финансовых институтах» в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составили 32 619 213 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 23 658 081 тыс. руб.), в среднем средства были размещены сроком до 30 дней.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 32 619 213 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливой стоимостью 36 286 426 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 23 653 693 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливой стоимостью 32 243 564 тыс. руб.

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

Анализ кредитного качества

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 569 109	23 653 693
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	4 388
Не имеющие присвоенного рейтинга	50 104	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 213	23 658 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(182)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 031	23 658 081

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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Данные денежные средства выделены в отчете о финансовом положении отдельной строкой «Обязательные резервы на счетах в Банке России». Возможность использования указанных средств Банком существенно ограничена в соответствии с законодательством РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года обязательные резервы в Банке России составили 484 460 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 504 794 тыс. руб.).

9. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Корпоративные клиенты	3 349 613	1 996 852
Розничные клиенты	219 289	216 834
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	490 008
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 568 902	2 703 694
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108 129)	(152 209)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 460 773	2 551 485

Оценочный резерв под убытки

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на начало периода	(117 079)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8 237
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 707)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 955
Списания	2 465
Остаток на конец периода	(108 129)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты	
Остаток на начало периода	(37 491)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(135)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(415)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 649
Списания	2 465
Остаток на конец периода	(33 927)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Величина оценочного резерва под убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	
Остаток на начало периода	(79 588)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8 372
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 292)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	306
Остаток на конец периода	(74 202)

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), представляют собой счет резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	(66 642)	(60 799)	(127 441)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(47 345)	5 420	(41 925)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	-	2 917	2 917
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	(113 987)	(52 462)	(166 449)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 4.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	2 825 923	319 672	-	3 145 595
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	411	411
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	444	444
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	203 162	203 162
	2 825 923	319 672	204 017	3 349 612
Оценочный резерв под убытки	(7 422)	(11)	(66 769)	(74 202)
Балансовая стоимость	2 818 501	319 661	137 248	3 275 410
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Непросроченные	138 590	40 991	975	180 556
Просроченные на срок менее 30 дней	1 458	1 024	266	2 748
Просроченные на срок 30-89 дней	-	478	-	478
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 134	1 134
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 999	2 999
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	31 374	31 374
	140 048	42 493	36 748	219 289
Оценочный резерв под убытки	(252)	(394)	(33 281)	(33 927)
Балансовая стоимость	139 796	42 099	3 467	185 362

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с ранее действовавшими требованиями (до вступления в силу МСФО (IFRS) 9).

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	1 536 628	256 436	-	1 793 064
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	187	187
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	257	257
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	203 345	203 345
	1 536 628	256 436	203 789	1 996 853
Оценочный резерв под убытки	(3 150)	(16)	(76 422)	(79 588)
Балансовая стоимость	1 533 478	256 420	127 367	1 917 265
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Непросроченные	122 435	52 590	604	175 629
Просроченные на срок менее 30 дней	-	1 394	1 757	3 151
Просроченные на срок 30-89 дней	-	300	1 223	1 523
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 674	1 674
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 810	2 810
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	32 047	32 047
	122 435	54 284	40 115	216 834
Оценочный резерв под убытки	(247)	(392)	(36 852)	(37 491)
Балансовая стоимость	122 188	53 892	3 263	179 343

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	(неаудированные данные)		(пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 236 057	34,6	535 500	19,8
Строительство	794 446	22,3	35 877	1,3
Торговля	485 922	13,6	498 686	18,4
Недвижимость	440 844	12,4	500 100	18,5
Сельское хозяйство	316 627	8,9	349 855	12,9
Розничные кредиты	219 289	6,1	216 834	8,0
Финансовый сектор	37 897	1,0	537 602	19,9
Прочие	37 820	1,1	29 240	1,1
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 568 902	100,0	2 703 694	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108 129)		(152 209)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 460 773		2 551 485	

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет двух заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 432 409 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 1 191 070 тыс.руб. или 33,3% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел трех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 344 070 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляла 1 338 555 тыс.руб. или 49,5% от общего объема кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк пересмотрел порядок представления данных по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года, данные в разрезе отраслей представлены по валовой балансовой стоимости (до вычета резервов).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

10. Инвестиционные финансовые активы

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

Инвестиционные финансовые активы	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации корпоративные	8 551 959	11 972 920
Облигации корпоративные резидентов РФ	3 711 291	2 350 534
ОФЗ (облигации федерального займа)	2 577 446	1 097
Еврооблигации банков РФ	715 363	2 179 651
Еврооблигации РФ	533 956	
Облигации банков РФ	302 050	293 220
Акции резидентов обыкновенные	-	397 152
Прочие ценные бумаги	-	10
Резерв под обесценение финансовых активов	-	(10)
Всего инвестиционные финансовые активы	16 392 065	17 194 574

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации корпоративные на общую сумму 8 551 959 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 11 972 920 тыс. руб.) включают: еврооблигации корпоративные с номиналом в долларах США на сумму 7 189 448 тыс.руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 630 293 тыс. руб.), еврооблигации корпоративные с номиналом в швейцарских франках на сумму 1 362 511 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 337 284 тыс.руб.). По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации корпоративные с номиналом в рублях РФ отсутствовали (на 31 декабря 2017 года: 5 343 тыс.руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года все облигации компаний РФ на общую сумму 3 711 291 тыс. руб. представлены с номиналом в рублях РФ (на 31 декабря 2017 года: 2 350 534 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) РФ на сумму 2 577 446 тыс. руб. представлены с номиналом в рублях РФ (на 31 декабря 2017 года: 1 097 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации банков РФ на сумму 715 363 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 179 651 тыс. руб.) включают: еврооблигации с номиналом в долларах США на сумму 180 924 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 723 726 тыс.руб.), еврооблигации с номиналом в евро на сумму 534 439 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 305 804 тыс.руб.). По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации банков РФ с номиналом в рублях РФ отсутствуют (на 31 декабря 2017 года: 150 121 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации РФ (внешний займ - ценные бумаги, выпущенными Министерством финансов РФ) на сумму 533 956 тыс. руб. представлены с номиналом в долларах США (на 31 декабря 2017 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации банков РФ на сумму 302 050 тыс. руб. представлены с номиналом в рублях РФ (на 31 декабря 2017 года: 293 220 тыс.руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года акции обыкновенные компаний РФ отсутствовали (на 31 декабря 2017 года: 397 152 тыс. руб. с номиналом в рублях РФ).

По состоянию на 31 декабря 2017 года к прочим ценным бумагам Банк относил некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение была равна нулю. В отчетном периоде данные бумаги были списаны за счет резерва.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав корпоративных еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные облигации на сумму 3 618 307 тыс. руб., еврооблигации банков РФ на сумму 209 784 тыс. руб. и облигации банков РФ на сумму 302 050 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав корпоративных еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные облигации на сумму 3 071 726 тыс. руб. и облигации банков РФ на сумму 293 220 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Инвестиционные финансовые активы (обремененные)

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные финансовые активы (обремененные) отсутствуют. Далее приведены данные по сделкам РЕПО на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года
Еврооблигации банков РФ	987 849
Всего инвестиционные финансовые активы (обремененные)	987 849

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные финансовые активы (обремененные) включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2017 года 987 849 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляли собой облигации банков РФ с номиналом в евро и сроком погашения 1,5 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года и долговых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

		30 июня 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 448 610	-	-	-	8 448 610
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 375 309	-	-	-	5 375 309
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 748 875	-	-	-	1 748 875
Не имеющие внешнего рейтинга	819 271	-	-	-	819 271
Балансовая стоимость – справедливая стоимость¹	16 392 065	-	-	-	16 392 065
Оценочный резерв под убытки	(90 291)	-	-	-	(90 291)
Валовая балансовая стоимость	16 663 887	-	-	-	16 663 887

¹ Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 944 485	-	-	-	2 944 485
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 469 823	-	-	-	12 469 823
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 370 962	-	-	-	2 370 962
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	17 785 270	-	-	-	17 785 270
Оценочный резерв под убытки	(74 682)	-	-	-	(74 682)
Валовая балансовая стоимость	17 767 655	-	-	-	17 767 655

Оценочный резерв под убытки

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Резерв под кредитные убытки на начало периода	(74 682)	-	-	-	(74 682)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(15 608)	-	-	-	(15 608)
Резерв под кредитные убытки на конец периода	(90 290)	-	-	-	(90 290)

11. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные) и за 2017 год.

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого	Нематериаль- ные активы	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016	76 211	25 230	15 262	116 703	2 519	119 222
Первоначальная стоимость или оценка						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	134 507	28 513	276 823	2 519	279 342
Поступления	-	24 725	1 809	26 534	25 164	51 698
Выбытия	-	(4 401)	(638)	(5 039)	-	(5 039)
Остаток на конец года	113 803	154 831	29 684	298 318	27 683	326 001
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(37 592)	(109 277)	(13 251)	(160 120)	-	(160 120)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(11 232)	(3 460)	(19 124)	(24)	(19 148)
Выбытие амортизации	-	4 370	425	4 795	-	4 795
Остаток на конец года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(174 449)	(24)	(174 473)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	71 779	38 692	13 398	123 869	27 659	151 528
Первоначальная стоимость или оценка						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	154 831	29 684	298 318	27 683	326 001
Поступления	-	14 416	2 006	16 422	32 876	49 298
Выбытия	-	(1 652)	(972)	(2 624)	-	(2 624)
Остаток на 30 июня 2018 года	113 803	167 595	30 718	312 116	60 559	372 675
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(42 024)	(116 139)	(16 286)	(174 449)	(24)	(174 473)
Амортизационные отчисления	(2 216)	(6 422)	(1 780)	(10 418)	(28)	(10 446)
Выбытие амортизации	-	1 203	653	1 856	-	1 856
Остаток на 30 июня года	(44 240)	(121 358)	(17 413)	(183 011)	(52)	(183 063)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	69 563	46 237	13 305	129 105	60 507	189 612

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	42 415	-
Приход (выбытие) инвестиционного имущества	(7 253)	7 253
Убытки от обесценения	5 440	(5 440)
Поступление прочих активов	37 494	40 602
Переоценка прочих активов	(19 099)	-
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	58 997	42 415

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

По состоянию на 30 июня 2018 года долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи отражены в сумме 58 997 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 42 415 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк реализовал два объекта недвижимости, учитываемых по статье «Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи». В течение отчетного периода 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. Проводятся мероприятия по подготовке данных активов к продаже.

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	61 535	43 336
Расчеты по пластиковым картам	3 237	3 064
Предоплата за услуги	2 200	2 200
Прочие	2 478	2 292
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 450	50 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 551)	-
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 899	50 892
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	74 355	112 171
Материальные запасы	8 074	5 967
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 013	2 563
Расчеты по заработной плате	170	34
Прочие	452	343
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 064	121 078
Всего прочие активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	112 963	171 970

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Порядок представления данных по статье Прочие активы за 31 декабря 2017 года пересмотрен, выделены отдельно финансовые и нефинансовые активы. Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств на сумму 19 995 тыс. руб. и незавершенные расчеты по пластиковым картам (кроме несанкционированной задолженности физических лиц) на сумму 21 735 тыс. руб. перенесены в статью Денежные средства и их эквиваленты.

14. Средства банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты банков	2 516 000	-
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	159 848	1 748 660
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	37 511	13 015
Всего средства банков и других финансовых институтов	2 713 359	1 761 675

По состоянию на 30 июня 2018 года по данной статье отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 516 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 7,3%, сумма привлеченных средств превышает 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2017 года аналогичные данные отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2018 года по данной статье отражены средства, привлеченные по биржевой сделке прямого РЕПО со связанной с Банком стороной в сумме 159 848 тыс. руб. сроком до 7 дней по средневзвешенной ставке 6,7% (на 31 декабря 2017 года – 1 748 660 тыс.руб.). На 30 июня 2018 года ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 175 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 756 177 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года по данной статье отражены остатки на счетах, открытых банкам-корреспондентам в сумме 37 511 тыс.руб. (на 31 декабря 2017 года: 13 015 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

15. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные предприятия и общественные организации		
• Текущие счета	-	551
Прочие юридические лица		
• Текущие счета	29 085 168	24 271 700
• Депозиты срочные и до востребования	570 467	549 696
• Субординированный займ	3 238 236	2 972 170
• Средства на брокерских счетах	14 184	12 028
Физические лица		
• Текущие счета	10 204 886	8 493 778
• Депозиты срочные и до востребования	11 128 551	9 477 916
Всего средства клиентов	54 241 492	45 777 839

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В число государственных и общественных организаций входят счета коммерческих организаций, находящихся в государственной или федеральной собственности. По состоянию на 30 июня 2018 года остатки отсутствовали (на 31 декабря 2017 года: 551 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 3 238 236 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 972 170 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ от нерезидента и увеличивают регуляторный капитал банка, рассчитываемый согласно требованиям нормативных актов Банка России.

В составе статьи «Средства клиентов» на 30 июня 2018 года отражены срочные депозиты юридических и физических лиц на общую сумму 11 674 757 тыс. руб., что составляет 21,5 % от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2017 года: 9 998 342 тыс. руб. или 21,8 %).

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

Существенная географическая концентрация: на 30 июня 2018 года в составе статьи «Средства клиентов» 38,1% составляют средства клиентов Московского филиала Банка (на 31 декабря 2017 года: 39,1%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	1 945 406	2 100 571
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии	921	-
Всего прочие финансовые обязательства	1 946 327	2 100 571
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	88 930	59 845
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 431	11 442
Расчеты с бюджетом по налогам	2 402	1 697
Прочее	28 142	9 058
Всего прочие нефинансовые обязательства	122 905	82 042
Всего прочие обязательства	2 069 232	2 182 613

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе прочих обязательств наибольшая доля приходится на операции со связанными сторонами - расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты в сумме 1 945 406 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 100 571 тыс. руб.). Структура прочих нефинансовых обязательств не претерпела существенных изменений за отчетный период, расшифровка статей не приводится.

17. Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	15 585 000 000	0,01	15 585 000 000	0,01
Всего акционерный капитал		1 558 500		1 558 500

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет 60 200 тыс. руб.

18. Прочий совокупный убыток

Инвестиционные финансовые активы имеют на отчетную дату нерезализованные доходы, которые отражаются в составе прочего совокупного убытка:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Прочий совокупный убыток		
Чистое изменение справедливой стоимости	(72 205)	(267 379)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(203 135)	125 063
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	55 067	28 463
Всего прочего совокупного убытка за вычетом налога на прибыль	(220 273)	(113 853)

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	660 013	1 257 441
Инвестиционные финансовые активы	491 931	251 979
Кредиты, выданные клиентам	153 759	136 215
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 305 703	1 645 635
Процентные расходы		
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(349 652)	(567 683)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(295 346)	(222 932)
Срочные депозиты и средства банков, включая Банк России	(20 008)	(149 904)
Всего процентных расходов	(665 006)	(940 519)
Чистый процентный доход	640 697	705 116

20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(729 897)	(370 657)
Курсовые разницы, нетто	60 744	456 351
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	913 742	27 495
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	244 589	113 189

21. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	121 974	104 248
Комиссии за открытие и ведение счетов	34 513	44 943
Комиссия по РКО	24 161	30 699
Комиссии за гарантии и прочие	25 672	21 445
Всего комиссионных доходов	206 320	201 335
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским договорам	(174 024)	(207 639)
Комиссия за переводы	(52 919)	(44 329)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(13 906)	(16 204)
Прочие	(44 983)	(30 314)
Всего комиссионных расходов	(285 832)	(298 486)
Чистый комиссионный расход	(79 512)	(97 151)

В течение шести месяцев 2018 года 29,2% комиссионных доходов и 17,2% комиссионных расходов получены в иностранной валюте. Сравнительные данные за шесть месяцев 2017 года составили 28,1% и 12,6%, соответственно.

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

Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами включает результаты купли-продажи акций и облигаций.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Облигации прочих нерезидентов	(159 340)	69 753
Акции прочих резидентов	(76 859)	(28 015)
Облигации Российской Федерации	(1 035)	18 785
Облигации прочих резидентов	28 023	52 899
Облигации банков-резидентов	6 076	11 563
Акции банков-резидентов	-	78
Всего чистая прибыль (убыток) от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(203 135)	125 063

23. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	433 174	284 745
Страхование	50 693	32 634
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	47 074	71 439
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	30 850	7 411
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	21 276	18 404
Расходы по переоценке нефинансовых активов для продажи	19 099	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18 019	16 575
Реклама и маркетинг	17 580	7 857
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	10 446	10 192
Расходы по операционной аренде (ОС)	10 256	9 534
Выбытие имущества и списание материальных запасов	9 547	8 755
Представительские расходы	6 529	1 855
Ремонт и содержание основных средств	4 644	2 963
Охрана	1 497	2 293
Аудит и публикация отчетности	870	820
Прочие операционные расходы	24 368	39 230
Всего операционных расходов	705 922	514 707

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством РФ взносы во внебюджетные фонды в размере 90 802 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные): 61 165 тыс. руб.).

24. Дивиденды

В мае 2018 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов акционеру. По результатам собрания в отчетном периоде начислены и выплачены дивиденды акционеру в размере 99 541 тыс. руб., отчисления в резервный фонд из прибыли за 2017 год не производились. В прошлом 2017 году начисления и выплаты дивидендов акционеру отсутствовали.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 6 215 677 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 6 160 913 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководством Банка.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать в 2018 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив N1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. В течение 6 месяцев 2018 года норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 15 до 22% (в 2017 году: от 13% до 18%).

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала	3 138 359	3 070 902
Суммы, вычитаемые из капитала	(60 507)	(116 268)
Добавочный капитал	3 137 825	2 874 478
Дополнительный капитал	-	331 801
Всего регуляторного капитала	6 215 677²	6 160 913

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале и Дополнения к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I»:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль	2 045 949	2 402 301
Всего капитала 1-го уровня	3 664 649	4 021 001
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(145 226)	15 301
Субординированный займ	3 137 825	2 880 010
Всего капитала 2-го уровня	2 992 599	2 895 311
Всего капитала (Базель)	6 657 248	6 916 312

В течение 6 месяцев 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

² Алгоритм расчета капитала (собственных средств) по РСБУ (по форме № 0409808) отличается от алгоритма примерной группировки статей Отчета о финансовом положении в целях трансформации

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за шесть месяцев 2018 года составили 78 тыс. руб. (за шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные): 73 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера.

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	450 000	-
Неиспользованные кредитные линии	298 171	612 580
Выданные гарантии	220 000	245 712
Всего обязательств кредитного характера, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	968 171	858 292
Ожидаемые кредитные убытки	(921)	-
Всего обязательств кредитного характера, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	967 250	858 292

По состоянию на 30 июня 2018 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 298 171 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 612 580 тыс. руб.) представляют собой: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 4 764 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 16 231 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 70 573 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 57 791 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности юридическим лицам на сумму 85 982 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 408 980 тыс. руб.) и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 136 852 тыс. руб. банку-резиденту (на 31 декабря 2017 года: 129 578 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2018 года выданные гарантии в сумме 220 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 245 712 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. В течение 6 месяцев 2018 года новые гарантии не выдавались. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не являются безотзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по договорам финансовой гарантии.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Договоры финансовой гарантии	
Остаток на начало периода	(11 006)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10 085
Остаток на конец периода	(921)

По состоянию на 31 декабря 2017 резервы под условные обязательства не создавались.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
12-месячные ожидаемые кредитные убытки					
Договоры финансовой гарантии	220 000	-	-	-	220 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(921)	-	-	-	(921)
Балансовая стоимость (резерв)	(921)	-	-	-	(921)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 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.

27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
		Справедливая стоимость	
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютные свопы	6 275 650	-	-
Форварды	395 418	1 186	1 010
Опционы	110 510	99	-
Фьючерсы	36 650	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства		1 285	1 010

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

31 декабря 2017 года			
Справедливая стоимость			
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютные свопы	81 063 527	569 073	-
Опционы	68 867	347	-
Форварды	4 836	54	15
Всего производные финансовые активы/ обязательства		569 474	15

Порядок представления данных на 31 декабря 2017 года пересмотрен, добавлена информация о номинальной контрактной стоимости ПФИ. По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная контрактная стоимость ПФИ в сумме 57 159 444 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 402 586 тыс. руб. приходилась на валютный своп с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 8 дней.

Учет хеджирования

Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами.

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике, для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

Для оценки текущей справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые исходные данные, а при их отсутствии – ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Банк классифицирует исходные данные для определения справедливой стоимости по приоритетным уровням, с первого по третий.

Исходные данные первого уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные второго уровня – это исходные 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.

Исходные данные третьего уровня – это ненаблюдаемые исходные 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 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 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.

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:	7 105	1 285	-	8 390
- <i>Акции</i>	7 105	-	-	7 105
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	1 285	-	1 285

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Инвестиционные финансовые активы, в том числе:	15 937 288	-	454 777	16 392 065
- <i>Еврооблигации</i>	9 346 501	-	454 777	9 801 278
- <i>Облигации</i>	6 590 787	-	-	6 590 787
- <i>Акции</i>	-	-	-	-
Всего активов	15 944 393	1 285	454 777	16 400 455
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 010	-	1 010
Всего финансовых обязательств	-	1 010	-	1 010

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, представляющих собой кредитную ноту и относимых к 3-ему уровню иерархии справедливой стоимости, используется предположение о ненаблюдаемом параметре - проценте возврата при дефолте. Он предполагается равным 0,00%. Чувствительность к данному параметру составляет порядка 0,01% от стоимости инструмента на 1,00% возврата при дефолте. Уровень возврата при дефолте, равный 25,00%, дает положительное изменение в стоимости на 0,25%, что является незначительным изменением в стоимости в масштабах портфеля Банка.

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не приводится, потому что перемещений в каждую и из каждой модели оценки не производилось, и применяемые методы не изменялись.

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 представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам активов за отчетный период:

	Инвестиционные финансовые активы
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-
Покупка	397 581
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	52 496
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	4 700
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	454 777

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2017	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, предназначенные для торговли, в т.ч.:	7 428	569 474	576 902
- <i>Акции</i>	7 428	-	7 428
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	569 474	569 474
Инвестиционные финансовые активы, в том числе:	18 182 423	-	18 182 423
- <i>Еврооблигации</i>	15 140 420	-	15 140 420
- <i>Облигации</i>	2 644 851	-	2 644 851
- <i>Акции</i>	397 152	-	397 152
Всего активов	18 189 851	569 474	18 759 325
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15	15
Всего финансовых обязательств	-	15	15

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ООО «Компания БКС» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные), статьи доходов и расходов за 6 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	985	751 017	1 755	753 757
% ставка, рубли	0,1%	11,0%-26,00%	12,7%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	(3 018)	(2)	(3 020)
Обратное РЕПО	-	24 784 604	-	24 784 604
% ставка, рубли	-	7,00%-7,40%	-	
Прочие активы	40	2 487	147	2 674
Средства клиентов	15 071 727	13 358 561 ³	202 358	28 632 646
% ставка, рубли	7,20%	-	-	-
Субординированный займ	-	3 238 236	-	3 238 236
% ставка, доллары США	-	9,0%	-	
Срочные депозиты	-	428 476	59 856	488 332
% ставка, рубли	-	4,00%-8,50%	0,01%-6,50%	
Прямое РЕПО	-	159 802	-	159 802
% ставка, рубли	-	6,50-7,00%	-	
Предоставленные гарантии	-	220 000	-	220 000
Прочие обязательства	2 472	1 946 097	3	1 948 572

³ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 11 340 878 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 302	234 268	97	238 667
Процентные расходы	(181 708)	(164 253)	(1 515)	(347 476)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(79 065)	(2 118 879)	(1 311)	(2 199 255)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(8 885)	59 988	-	51 103
Чистые комиссионные доходы/расходы	(158 632)	40 511	(256)	(118 377)
Прочие хозяйственные доходы/расходы (в т.ч. аренда)	(4 803)	(4 567)	-	(9 370)

Заработная плата и аналогичные выплаты ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили 18 866 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за первое полугодие 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

Ниже указаны остатки по операциям по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересмотренные данные), статьи доходов и расходов за шесть месяцев 2017 года (пересмотренные неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	10 682	490 642	-	501 324
% ставка, рубли	1,5%	24,5-26,0%	-	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(213)	(32)	-	(245)
Обратное РЕПО	-	23 440 004	-	23 440 004
% ставка, рубли	-	4,10-6,10%	-	
Прочие активы	57	2 200	-	2 257
Средства клиентов	11 514 602	10 656 811	47 981	22 219 394
% ставка	7,72%	-	-	-
Субординированный займ	-	2 972 170	-	2 972 170
% ставка, доллары США	-	9,0%	-	
Срочные депозиты	-	117 316	25 484	142 800
% ставка	-	6,6%	4,9%	-
Прямое РЕПО	-	1 747 990	-	1 747 990
% ставка	-	3,8%	-	
Предоставленные гарантии	-	220 000	-	220 000
Прочие обязательства	2 742	2 101 262	33	2 104 037

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев 2017 года (пересмотренные неаудированные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	4 183	390 121	5	394 309
Процентные расходы	(555 282)	(12 685)	(55)	(568 022)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	806 058	480 061	645	1 286 764
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(371)	58 084	-	57 713
Чистые комиссионные доходы/расходы	(189 919)	49 404	13	(140 502)
Прочие хозяйственные доходы/ расходы (в т.ч. аренда)	(3 623)	(5 151)	-	(8 774)

Заработная плата и аналогичные выплаты ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) составили 8 100 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за первое полугодие 2017 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

30. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты в период подготовки отчетности, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.