



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «БКС Банк»
за 2020 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО «БКС Банк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1055400000369.
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской



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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего



контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Колосов А. Е.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

26 апреля 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 189 216	2 768 088
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	6 307 818	3 135 480
2.1	Обязательные резервы	4.1	585 382	545 478
3	Средства в кредитных организациях	4.2	7 771 651	1 481 154
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.13	6 106 039	12 319
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	42 823 291	53 866 376
5a	Чистая ссудная задолженность	4.4		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1 961 585	9 039 124
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	8
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.9	69 623	77 955
10	Отложенный налоговый актив	5.9	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 118 555	629 523
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	0	13 264
13	Прочие активы	4.8	236 382	424 302
14	Всего активов		69 584 160	71 447 593
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		61 758 459	63 900 635
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	1 115	12 181 750
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	61 757 344	51 718 885
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	34 940 538	30 545 289
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	9 020	16 279
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.9	1 868	4 289
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	149 310	131 899
21	Прочие обязательства	4.11	780 614	647 312
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	28 316	40 660
23	Всего обязательств		62 727 587	64 741 074
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	2 332 129	2 332 129
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.14	1 586 571	1 586 571
27	Резервный фонд	8	349 819	233 775
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		9 399	19 592
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.2	7 538	22 750
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 571 117	2 511 702
36	Всего источников собственных средств		6 856 573	6 706 519
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		84 177 811	89 581 370
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	19 947 909	16 056 723
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Родионова Марина Геннадьевна

Камоян Надежда Вадимовна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 390 677	3 362 025
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	779 497	1 846 779
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1 284 769	856 134
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	326 411	659 112
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1 214 217	1 906 596
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	126 972	240 335
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	1 087 236	1 666 261
2.3	по выпущенным ценным бумагам		9	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	1 176 460	1 455 429
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-244 999	19 278
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-24 161	35 282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		931 461	1 474 707
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	181 278	368 499
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	33 340	281 771
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-1 410 978	-716 038
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	2 014 220	473 473
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		537	460
14	Комиссионные доходы	5.6	1 733 658	1 040 743
15	Комиссионные расходы	5.6	457 680	355 401
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	15 212	-22 750
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2		
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-240 363	58 684
19	Прочие операционные доходы	5.7	75 164	1 145 588
20	Чистые доходы (расходы)		2 875 849	3 749 736
21	Операционные расходы	5.8	2 582 346	2 672 848
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.9	293 503	1 076 888
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	101 083	246 588
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		183 343	824 471
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.7	9 077	5 829
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		192 420	830 300

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		192 420	830 300
2	Прочий совокупный доход (убыток)			X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.10	-31 756	238 615
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.10	-31 756	238 615
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.10		
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.10	-6 351	47 723
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.10	-25 405	190 892
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.10	-25 405	190 892
10	Финансовый результат за отчетный период		167 015	1 021 192

ВРИО Председателя Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камян Надежда Вадимовна

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

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

на " 01 " Января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "БКС Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

129110, г.Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3 918 700	3 918 700	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 918 700	3 918 700	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		172 700	906 914	34+35
2.1	прошлых лет		828 775	1 681 402	34+35
2.2	отчетного года		-656 075	-774 488	34+35
3	Резервный фонд		349 819	233 775	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 441 219	5 059 389	24+26+27+28+34+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		710 741	515 838	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		117 311	36 201	10

1	2	3	4	5	6
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		828 052	552 039	10+11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 613 167	4 507 350	-10- 11+21+24+27+28+34+ 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		3 693 785	3 095 285	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		3 693 785	3 095 285	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		3 693 785	3 095 285	16
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		3 693 785	3 095 285	16
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7 306 952	7 602 635	-10- 11+16+21+24+27+28+ 34+35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				

1	2	3	4	5	6
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 306 952	7 602 635	-10- 11+16+21+24+27+28+ 33+34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		36 645 537	38 796 819	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		36 645 537	38 796 819	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		36 645 537	38 796 819	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9,860	11,6178	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		19,940	19,596	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19,940	19,596	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,012	6,868	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
66	антициклическая надбавка		0,012	0,118	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,360	7,118	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		7 746	8 381	4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

1	2	3	4	5	6
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте: https://bcs-bank.com/about_disclosure#regulators

Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 FINANCE ONE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100101B	1.1 10100101B001D	1.1 10100101B002D	1.1 10100101B003D	1.1 10100101B004D	1.1 10100101B005D	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 826, СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 18500	1.1 200200	1.1 400000	1.1 309250	1.1 690750	1.1 2300000	1.1 3683785
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 18500/RUB	1.1 140000/RUB	1.1 400000/RUB	1.1 309250/RUB	1.1 690750/RUB	1.1 773629/RUB	1.1 50000/LSD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 26.04.2005	1.1 01.12.2006	1.1 24.05.2007	1.1 16.01.2009	1.1 31.03.2010	1.1 10.10.2019	1.1 22.08.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купоновый доход							
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля						1.1 если N1.1 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более Операционных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд 1.2 либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства 1.3 или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении Заемщика
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://bcs-bank.com> (ссылка на сайт кредитной организации)

ВРИО Председателя Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

26.04.2021



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года**

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная ("Годовая")
Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Сценарные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.14	1 558 500	0	60 200	-148 550	0	0	0	233 775	0	0	0	1 698 400	3 402 325
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.14	1 558 500	0	60 200	-148 550	0	0	0	233 775	0	0	0	1 698 400	3 402 325
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	168 142	0	0	0	0	0	0	22 750	813 302	1 044 194
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	830 300	830 300
5.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	168 142	0	0	0	0	0	0	22 750	-16 998	173 894
6	Эмиссия акций:	4.14	773 629	0	1 526 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 300 000
6.1	номинальная стоимость	4.14	773 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773 629
6.2	эмиссионный доход	4.14	0	0	1 526 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 526 371
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.14	2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 511 702	6 706 519
13	Данные на начало отчетного года	4.14	2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 511 702	6 706 519
14	Влияние изменений положений учетной политики	3.4, 7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-16 961	-16 961
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 494 741	6 689 558
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-10 193	0	0	0	0	0	0	-15 212	192 420	167 015
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192 420	192 420
17.2	прочий совокупный доход	5.10	0	0	0	-10 193	0	0	0	0	0	0	-15 212	-25 405	-25 405
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	7	0	0	0	0	0	0	0	116 044	0	0	0	-116 044	0
24	Данные за отчетный период		2 332 129	0	1 586 571	9 399	0	0	0	349 819	0	0	7 538	2 571 117	6 856 573

ВРИО Председателя Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камяна Надежда Вадимовна

26.04.2021



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на " 01 " Января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "БКС Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

129110, г.Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 613 167	3 922 726	3 860 050	4 175 001	4 507 350
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 821 703	5 798 632	5 897 013	5 230 790	5 318 039
2	Основной капитал		7 306 952	7 906 951	7 357 615	8 061 626	7 602 635
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 515 488	9 782 857	9 394 578	9 117 415	8 413 324
3	Собственные средства (капитал)		7 306 952	7 906 951	7 357 615	8 061 626	7 602 635
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 515 488	10 197 008	9 471 931	10 282 669	9 165 240
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		36 645 537	43 617 005	39 226 226	40 761 626	38 796 819
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.860	8.994	9.840	10.242	11.618
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.887	13.245	15.033	12.833	13.695
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		19.940	18.128	18.757	19.777	19.596
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.966	22.346	23.950	22.368	21.665
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		19.940	18.128	18.757	19.777	19.596
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.966	23.292	24.147	25.226	23.602
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.0119	0.0228	0.0052	0.0128	0.1180
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5119	2.5228	2.5052	2.5128	2.3680
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.3598	4.4936	5.3405	5.7425	7.1180
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		78 679 006	80 875 375	78 146 304	82 941 561	77 091 768
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.287	9.777	9.415	9.720	9.862
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.094	12.583	12.121	10.993	10.908
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		54.726	110.064	147.357	175.097	97.912

1	2	3	4			5			6			7			8		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		186.294			199.972			195.219			194.473			227.739		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		5.404			4.581			6.388			6.095			6.440		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.7	0		18.1	0		19.1	0		17.0	0		18.8	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		269.881			292.403			239.098			204.35			275.213		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														0.287		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.4	0		0.4	0		0.9	0		1.4	0		6.5	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		69 584 160
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		370 195
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 700 247
7	Прочие поправки		1 413 434
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		79 241 168

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		36 511 256
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		828 052
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		35 683 204
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		13 189
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		370 195
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выт. ценных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		383 384
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		31 912 171
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		31 912 171
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		24 276 587
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13 576 340
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		10 700 247
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 306 952
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		78 679 006
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.287

ВРИО Председателя Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный Бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1 705 722	-1 252 639
1.1.1	проценты полученные		2 164 931	3 286 610
1.1.2	проценты уплаченные		-1 383 668	-2 044 091
1.1.3	комиссии полученные		1 822 222	948 652
1.1.4	комиссии уплаченные		-551 137	-448 858
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		136 248	408 006
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 479 876	-678 991
1.1.8	прочие операционные доходы		63 734	50 937
1.1.9	операционные расходы		-2 413 496	-2 538 460
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-64 680	-236 444
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-285 409	-8 030 258
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39 904	-33 067
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 564 436	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		13 986 413	-18 942 683
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		160 639	-253 901
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-12 179 687	4 672 303
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 560 976	7 447 409
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-209 410	-920 319
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 991 131	-9 282 897
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 607 302	-76 996 392
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 340 880	81 516 986
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-472 800	-399 411
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		208 423	65 060
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7 469 201	4 186 243
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	X	0	2 300 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2 300 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 365 989	-1 437 530
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		9 844 059	-4 234 184
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	6 839 244	11 073 428
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	16 683 303	6 839 244

ВРИО Председателя Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

26.04.2021



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк» за 2020 год**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	23
2	Краткая характеристика деятельности Банка	24
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	24
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.....	24
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	26
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка.....	26
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
3.2.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	26
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27
3.4.	Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	27
3.5.	Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
3.6.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	54
3.7.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	54
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	54
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	54
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	54
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
4.4.	Чистая ссудная задолженность	57
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	69
4.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72
4.8.	Прочие активы	73
4.9.	Средства кредитных организаций.....	75
4.10.	Средства клиентов.....	76
4.11.	Прочие обязательства	77
4.12.	Условные обязательства.....	77
4.13.	Производные финансовые инструменты	80
4.14.	Уставный капитал и эмиссионный доход	81
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	81
5.1.	Процентные доходы и расходы	81
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	82
5.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	84
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84
5.5.	Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой.....	84
5.6.	Комиссионные доходы и расходы.....	84
5.7.	Прочие операционные доходы	85
5.8.	Административные и прочие операционные расходы.....	85
5.9.	Налог на прибыль	86

5.10. Прочий совокупный (убыток) доход	88
6 Операционная аренда.....	89
7 Выбытие активов.....	89
8 Управление капиталом.....	89
9 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	92
10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	92
11 Управление финансовыми рисками	93
11.1. Информация о целях и политике управления рисками.....	93
11.2. Рыночный риск	95
11.3. Кредитный риск	103
11.4. Операционный риск	112
11.5. Риск ликвидности	113
12 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	121
13 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	123
14 Операции со связанными сторонами.....	127

1 Общая информация о Банке

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса (по состоянию на 1 января 2020 года: 1 филиал и 52 кредитно-кассовых офиса).

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Акционеры

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	1 января 2021 года (%)	1 января 2020 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не имеет дочерних организаций.

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2021 года	1 января 2020 года
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	-	99,00

В декабре 2020 года Банк продал дочернюю организацию.

Финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/.

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

В ноябре 2020 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruA-. Ранее у Банка действовал рейтинг ruBBB+ с позитивным прогнозом. По действующему рейтингу ruA- установлен стабильный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров 28 мая 2021 года.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 29.11.2018 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

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

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

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

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

В 2020 году Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи: повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

В таблице далее приведены данные, отражающие изменение основных показателей деятельности за 2020 год:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года	Изменение (в % и п.п.)
Основные показатели			
Активы (чистые)	69 584 160	71 447 593	(2,6%)
Собственные средства (капитал)	7 306 951	7 602 635	(3,9%)
Чистая ссудная задолженность	42 823 291	53 866 376	(20,5%)
Чистые вложения в ценные бумаги	8 054 435	9 039 124	(10,9%)
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	14 194 531	16 476 024	(13,8%)
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	21 297 068	12 615 562	68,8%
Вклады населения	13 641 706	18 135 444	(24,8%)

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года	Изменение (в % и п.п.)
Депозиты юридических лиц	10 108 584	2 380 905	324,57%
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	192 420	830 300	(76,8%)
Рентабельность активов	0,28%	1,16%	(0,9%)
Рентабельность капитала	2,63%	10,92%	(8,3%)

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка уменьшились на 1 863 433 тыс. руб. (2,6%) по сравнению с 1 января 2020 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения чистой ссудной задолженности на 11 043 085 тыс. руб. (20,5%) по сравнению с 1 января 2020 года. По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2020 года: уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения средств клиентов – кредитных организаций. При этом средства клиентов - юридических лиц увеличились на 5 446 186 тыс. руб. (28,9%), средства клиентов - физических лиц увеличились на 4 187 768 тыс. руб. (13,6%). При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

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

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

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

Влияние пандемии COVID-19

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка.

ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. По состоянию на 1 января 2021 года для целей выполнения пруденциальных требований Банк воспользовался послаблениями, предоставленными ЦБ РФ в рамках мер поддержки банковской системы. В частности, при расчете величины собственных средств (капитала) Банк зафиксировал рыночные котировки на уровне значения по состоянию на 1 марта 2020 года в отношении долговых/долевых ценных бумаг.

Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

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

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

Решения по распределению прибыли отчетного 2020 года на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2020 года будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в

оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5.

Допущения и неопределённость 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 3.5, Пояснение 4.4;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 12.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

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

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5.

(ii) Банк как арендодатель

Банк предоставляет в аренду собственное недвижимое имущество. Банк классифицировал такие договоры аренды как договоры операционной аренды.

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модель учета не изменилась. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве дохода равномерно в течение срока аренды.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от перехода был признан в качестве корректировки вступительного сальдо неиспользованной прибыли (убытка) на 1 января 2020 года. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды отражено в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, имеющим аналогичные характеристики.
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2019 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- Банк воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на досрочное прекращение аренды.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 356 284 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 401 620 тыс. руб. и начисленную амортизацию по ним в размере 52 590 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года применительно к договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора. Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на неиспользованную прибыль (убыток) и собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 года составило 16 961 тыс. руб.

Банк принял решение учитывать в полном объеме изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 8,18 % по обязательствам.

	<u>1 января 2020 года</u>
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки по состоянию на 1 января 2020 года	356 284
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- с низкой стоимостью	(108)
- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода	-
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	<u>356 284</u>

В Учётную политику Банка на 2020 год были внесены следующие изменения:

- Изменен критерий существенности для определения эффективной процентной ставки и критерий существенности для отражения корректировки до амортизированной стоимости. Процентные доходы (расходы) начисляются по эффективной процентной ставке к балансовой стоимости актива. Эффективная процентная ставка (далее ЭПС) равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива (обязательства) или рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более чем на 10%, но не менее 0,5 процентных пункта. Если в качестве ЭПС была выбрана внутренняя ставка доходности, Банк отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%;
- Банк включает в стоимость основных средств, материальных активов, запасов сумму уплаченного НДС;
- Внесены изменения в пункт «Материальные запасы» в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года новой редакции Положения Банка России № 448-П;
- Банк признает доходы в виде штрафов, пени и неустойки в корреспонденции со счетом 60323:
 - на дату вступления решения суда в законную силу о взыскании неустойки (штрафа, пеней);
 - на дату соглашения о признании суммы неустойки (штрафа, пеней), заключенного между Банком и должником;
 - на дату оплаты должником суммы неустойки (штрафа, пеней);
- Банк применяет Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» с 31.03.2020 г.».

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

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

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

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 25 декабря 2019 года.

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

В течение 2020 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

Классификация – финансовые активы

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода,

предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

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

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

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

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

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

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

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. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки 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 он изменил бизнес-модель, используемую для

управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

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

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

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

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

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

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового

инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей

процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

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

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

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

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

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при

этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;

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

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

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта, также учитываются объективные данные портфельного анализа и/или мониторинга, показывающие неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые отрицательно скажутся на кредитоспособности заёмщика.

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

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

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Использование предоставленного лимита • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности |
|---|---|

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

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

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
Индекс ВВП (дефлятор)	95,0%	103,8%	104,0%
Индекс промышленного производства	95,5%	104,1%	103,8%

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- географическое расположение заёмщика.

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

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

	Позиция, подверженная кредитному риску на 1 января 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	16 683 303	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Чистая ссудная задолженность (Обратное РЕПО и прочие размещенные средства в кредитных организациях)	32 635 275	Статистика дефолтов Standard & Poor's

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Основные средства

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

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

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

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Материальные запасы

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

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

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в филиалах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки бескупонной кривой облигаций федерального займа (ОФЗ), скорректированной на кредитный спред для Банка. Ставка бескупонной кривой ОФЗ определяется на дату первоначального признания по данным, размещенным на сайте Московской биржи. Кредитный спред для Банка определяется на ежегодной основе.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

(ii) Банк как арендодатель

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, он определяет, является ли договор договором финансовой аренды или операционной аренды на дату начала арендных отношений.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку на предмет того, предусмотрена ли договором передача практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды классифицируется как финансовая аренда; в противном случае договор классифицируется как операционная аренда. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока полезного использования актива.

В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

Банк признает арендные платежи по договорам операционной аренды в качестве дохода равномерно в течение срока аренды.

Банк признает процентный доход по договорам финансовой аренды в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

(i) Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(ii) Банк как арендодатель

Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться Банком на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в порядке, аналогичном порядку начисления амортизации для основных средств.

Суммы арендных платежей признаются Банком в составе доходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

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

Порядок признания процентного дохода отражён в данном пояснении.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во

вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода отражён в данном пояснении.

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётом не является.

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

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

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

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

В соответствии с требованиями Правил и учетной политики Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2020 года.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с 1 января 2021 года по 19 апреля 2021 года.

Корректирующие СПОД, отражённые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, уменьшили финансовый результат деятельности и капитал Банка на 247 999 тыс. руб.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло некорректирующих событий качественного характера, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 722 436	2 590 002
Наличные средства в кассе	2 897 144	2 456 721
Обязательные резервы	585 382	545 478
Наличные средства в банкоматах и в пути	292 072	311 367
Всего денежных средств и средств в Банке России	9 497 034	5 903 568

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 января 2021 года находятся обязательные резервы в сумме 585 382 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 545 478 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 464 175	1 197 707
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	6 310 515	279 932
Остатки на счетах для клиринга	44 709	44 295
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	7 819 399	1 521 934
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(47 748)	(40 780)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	7 771 651	1 481 154

Анализ кредитного качества

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	4 464 797	230 808
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3 233 657	1 250 216
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	74 159	132
		54

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	46 786	40 778
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	7 819 399	1 521 934
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(47 748)	(40 780)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	7 771 651	1 481 154

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

По состоянию на 1 января 2021 года все средства в кредитных организациях относились к Стадии 1 за исключением средств, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, которые относились к Стадии 3.

Оценочный резерв под убытки

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

	2020 год				2019 год			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП
<i>Средства в кредитных организациях</i>								
Остаток на 1 января	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)	-	-	(54 616)	(54 616)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	10 078	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	(2)	(44 536)	(44 538)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(960)	(6 008)	(6 968)	(22 856)	-	3 758	3 758	11 672
Остаток на 1 января	(962)	(46 786)	(47 748)	(65 800)	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, относятся к Стадии 1 обесценения, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет трех контрагентов (1 января 2020 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 7 400 590 тыс. рублей (1 января 2020 года: 973 173 тыс. рублей).

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	6 085 104	-
Производные финансовые инструменты	13 189	3 938
Долевые ценные бумаги	7 746	8 381
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 106 039	12 319

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2021 года
Находящиеся в собственности Банка:	
Облигации Правительства РФ	187 470
Еврооблигации РФ с рейтингом BBB-	187 470
Корпоративные облигации	5 897 634
<i>Облигации российских предприятий</i>	5 897 634
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 600 139

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- с кредитным рейтингом от BB- до BB+

1 января 2021 года
2 297 495
6 085 104

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав корпоративных облигаций включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 3 829 722 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги по данной статье отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, включают долевыми ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Доходы в виде дивидендов по акциям за 2020 год составили 537 тыс. руб. (2019 год: 460 тыс. руб.).

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
XS0997544860	267 874	27.11.2023	6,000
XS0800817073	568 802	05.07.2022	6,025
XS1298447019	490 596	14.10.2022	6,625
XS0114288789	187 470	31.03.2030	7,500
XS0919504562	174 147	24.04.2023	4,563
RU000AOJXPG2	382 001	6.04.2032	9,850
XS1405775617	118 220	15.06.2023	4,500
XS1449458915	38 833	19.07.2021	5,950
XS0841671000	40 388	17.10.2022	5,900
XS1533922933	242 425	07.02.2023	5,250
XS1713474325	201 781	29.01.2024	4,700
XS1577953174	51 581	21.09.2024	4,000
XS1567051443	76 466	27.08.2021	3,850
XS0889401724	147 981	13.02.2023	5,950
XS1599428726	41 790	03.11.2021	3,950
XS1433454243	31 874	16.06.2023	5,375
XS1911645049	435 716	24.01.2024	2,949
XS0861981180	232 126	06.03.2022	4,199
XS2159874002	160 973	06.05.2030	3,875
RU000A0JVQT7	301 935	23.08.2021	8,600
RU000A100PE4	374 794	01.08.2023	9,000
RU000A100XU4	52 256	11.10.2024	8,650
RU000A101QA8	502 955	10.05.2035	5,750
XS1752568144	216 895	24.04.2023	3,949
RU000A100Z91	39 139	21.10.2025	7,690
RU000A101QL5	112 909	14.05.2035	7,440
RU000A101ST4	301 416	8.06.2023	7,500
XS1843434959	221 610	13.06.2024	4,375
XS1400710726	69 644	26.04.2023	7,250
RU000A101RD0	507	03.06.2022	5,500

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2021 года

	Сумма	%
Финансовый сектор	2 675 040	45,4
Нефтегазовый сектор	1 270 836	21,6
Черная металлургия	508 265	8,6
Цветная металлургия	490 596	8,3
Добыча золота	444 206	7,5
Химическая промышленность	258 685	4,4
Связь и телекоммуникации	218 132	3,7
Транспорт	31 874	0,5
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 897 634	100,0

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 1 571 117 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

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

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 4.13. По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 12.

4.4. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	31 930 383	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	10 440 373	9 979 660
Межбанковские кредиты	453 471	-
Ссуды физическим лицам	365 300	337 935
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	192 077	138 669
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	60 721	25 135
Платежи по предоставленным гарантиям	33 256	1 485
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	43 475 581	54 294 239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(652 290)	(427 863)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	42 823 291	53 866 376

Анализ по ссудам юридических лиц в разрезе целевого использования:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансирование текущей деятельности	7 688 461	6 662 632
Проектное финансирование	2 516 300	2 266 727
Прочие	268 868	2 116
Рефинансирование	-	1 049 670
Всего ссудной задолженности юридических лиц, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки возможные потери по ссудам	10 473 629	9 981 145
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам юридических лиц	(615 276)	(383 174)
Всего ссудной задолженности юридических лиц, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 858 353	9 597 971

Анализ по ссудам физических лиц в разрезе целевого использования:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Потребительские ссуды	320 425	282 742
Рефинансирование	26 675	32 672
Овердрафты	18 200	22 521
Всего ссудной задолженности физических лиц, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (возможные потери по ссудам)	365 300	337 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам физических лиц	(35 637)	(44 689)
Всего ссудной задолженности физических лиц, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	329 663	293 246

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	25 063 396	6 866 987	-	-	-	31 930 383
Межбанковский кредит	-	452 168	-	-	-	452 168
Ссуды юридическим лицам	138 860	2 253 282	3 587 378	3 287 734	591 099	9 858 353
Ссуды физическим лицам	109	2 539	32 178	278 846	15 991	329 663
Прочие размещенные средства	252 724	-	-	-	-	252 724
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	25 455 089	9 574 976	3 619 556	3 566 580	607 090	42 823 291

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	32 636 652	75,1	43 975 159	81,0
Производство	3 279 410	7,5	2 197 944	4,1
Финансовый сектор	2 799 258	6,4	2 772 863	5,1
				58

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
Торговля	2 049 937	4,7	1 217 490	2,2
Недвижимость	765 297	1,8	1 779 714	3,3
Транспорт	505 310	1,2	504 240	0,9
Розничные кредиты	365 300	0,9	337 935	0,6
Услуги	320 458	0,7	-	-
Строительство	230 436	0,5	1 064 778	2,0
Прочие	523 523	1,2	444 116	0,8
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	43 475 581	100,0	54 294 239	100,0
Резерв под возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(652 290)		(427 863)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные кредитные убытки по ссудам	42 823 291		53 866 376	

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Другие страны не ОЭСР	Всего
Обратное РЕПО с коммерческими банками	31 930 383	-	-	-	-	31 930 383
Ссуды юридическим лицам	6 513 209	583 642	1 838 171	562 123	361 208	9 858 353
Межбанковский кредит	-	-	-	-	452 168	452 168
Ссуды физическим лицам	106 751	120 391	81 617	20 904	-	329 663
Прочие размещенные средства в банках	192 018	-	-	-	-	192 018
Средства на бирже	60 706	-	-	-	-	60 706
Всего по регионам	38 803 067	704 033	1 919 788	583 027	813 376	43 023 560
Структура вложений	90,6%	1,6%	4,5%	1,4%	1,9%	100%

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение корпоративных ссуд. Например, при изменении показателя PD по ссудам, отнесённым к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 8,4 млн. руб. больше (резервы по данной Стадии 1 и 2 увеличились на 9,5%). При изменении стоимости обеспечения по ссудам, отнесённым к Стадии 3, на минус 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 78,5 млн. руб. больше (резервы по Стадии 3 увеличились на 24,0%). Резерв по всему портфелю корпоративных кредитов за счет указанных изменений увеличился бы на 82,5 млн. руб. (19,8%).

При изменении показателя PD по ссудам, отнесённым к Стадии 1 и Стадии 2, на плюс 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 3,6 млн. руб. больше (резервы по данной Стадии 1 и 2 увеличились на 10,5%).

При изменении стоимости обеспечения по ссудам, отнесённым к Стадии 3, на минус 10% размер резерва по состоянию на 1 января 2020 года был бы на 79,2 млн. руб. больше (резервы по Стадии 3 увеличились на 20,1%). Резерв по всему портфелю корпоративных кредитов за счет указанных изменений увеличился бы на 82,8 млн. руб. (21,6%).

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

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

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

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

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

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

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

Категория качества Ссуды	Предварительное значение расчетного резерва
I категория (стандартные)	0%
II категория (нестандартные)	10%
III категория (сомнительные)	35%
IV категория (проблемные)	75%
V категория (безнадежные)	100%

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

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

При изменении справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение величины резерва на возможные потери, на плюс/минус 3 процента размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 679 тыс. руб. ниже / выше (1 января 2020 года: на 771 тыс. руб. ниже / выше).

Анализ кредитов по кредитному качеству

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

	1 января 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 626 683	50 000	-	-	8 676 683
С кредитным рейтингом от В+ до В-	150 892	400 000	-	-	550 892
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	101 875	-	9 407	111 282
С кредитным рейтингом D	-	-	1 134 509	-	1 134 509
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	-	263
	8 777 838	551 875	1 134 509	9 407	10 473 629
Оценочный резерв под убытки	(48 996)	(22 962)	(543 318)	-	(615 276)
Балансовая стоимость	8 728 842	528 913	591 191	9 407	9 858 353

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 183 181	-	-	-	32 183 181
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	453 471	-	-	-	453 471
	32 636 652	-	-	-	32 636 652
Оценочный резерв под убытки	(1 377)	-	-	-	(1 377)
Балансовая стоимость	32 635 275	-	-	-	32 635 275

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

Без задержки платежа	305 905	1 361	12 149	-	319 415
С задержкой платежа				-	
- менее 30 дней	220	3	-	-	5
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	349	6	-	374
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	1 103	-	1 103
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	899	-	906
- на срок более 360 дней	-	-	43 305	-	43 497
Всего ссуд клиентам – физическим лицам, с задержкой платежа	220	352	45 313	-	45 885
	306 125	1 713	57 462	-	365 300
Оценочный резерв под убытки	(2 539)	(173)	(32 925)	-	(35 637)
Балансовая стоимость	303 586	1 540	24 537	-	329 663

1 января 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 434 145	-	-	4 434 145
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 291 781	110 574	-	4 402 355
С кредитным рейтингом D	-	-	1 143 752	1 143 752
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	630	893
	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

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

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

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

Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
----------------------	---------	-----	--------	---------

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

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

	2020 год				РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(846 797)
Остаток ОКУ на начало отчетного года	(30 011)	(3 544)	(394 308)	(427 863)	
Перевод в Стадию 2	7	(585)	578	-	
Перевод в Стадию 3	20	9	(29)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	24 368	(19 015)	(196 088)	(190 735)	(792 721)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(47 296)	-	-	(47 296)	
Списания	-	-	13 604	13 604	13 604
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(52 912)	(23 135)	(576 243)	(652 290)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(1 625 914)
Ссуды кредитным организациям					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					-
Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года	-	-	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	(74)	-	-	(74)	(18 167)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 303)	-	-	(1 303)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(1 377)	-	-	(1 377)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(18 167)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(768 661)
Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)	
Чистое изменение оценочного резерва под	23 354	(19 530)	(191 078)	(187 254)	(766 124)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы

	(44 848)	-	-	(44 848)
--	----------	---	---	----------

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года

	(48 996)	(22 962)	(543 318)	(615 276)
--	-----------------	-----------------	------------------	------------------

Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года

(1 534 785)

Ссуды физическим лицам

Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года

(78 136)

Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года

	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
--	---------	-------	----------	----------

Перевод в Стадию 2

	7	(585)	578	-
--	---	-------	-----	---

Перевод в Стадию 3

	20	9	(29)	-
--	----	---	------	---

Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов

	1 088	515	(5 010)	(3 407)	(8 430)
--	-------	-----	---------	---------	---------

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы

	(1 145)	-	-	(1 145)
--	---------	---	---	---------

Списания

	-	-	13 604	13 604	13 604
--	---	---	--------	--------	--------

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года

	(2 539)	(173)	(32 925)	(35 637)
--	----------------	--------------	-----------------	-----------------

Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года

(72 962)

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

2019 год

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Остаток резерва на возможные потери на начало периода

	(350 174)		(350 174)
--	-----------	--	-----------

Реклассификация процентов из «Прочие активы»

	(99 282)		(99 282)
--	----------	--	----------

Пересчитанный остаток после реклассификации на 1 января 2019 года

	(449 456)		(449 456)
--	-----------	--	-----------

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года

	251 295		
--	---------	--	--

Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года

	(10 686)	(10 794)	(176 681)	(198 161)
--	----------	----------	-----------	-----------

Перевод в Стадию 1

	(1 200)	166	1 034	-
--	---------	-----	-------	---

Перевод в Стадию 3

	-	27	(27)	-
--	---	----	------	---

Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов

	10 498	7 057	(234 785)	(217 230)	(413 492)
--	--------	-------	-----------	-----------	-----------

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы

	(28 623)	-	-	(28 623)
--	----------	---	---	----------

Списания

	-	-	16 151	16 151	16 151
--	---	---	--------	--------	--------

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода

	(30 011)	(3 544)	(394 308)	(427 863)
--	-----------------	----------------	------------------	------------------

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(846 797)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(299 405) (299 405)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»					(77 584) (77 584)
Пересчитанный остаток после реклассификации по состоянию на 1 января 2019 года					(376 989) (376 989)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года					229 599
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 517)	(10 377)	(126 496)	(147 390)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	10 253	6 945	(225 744)	(208 546)	(391 672)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(27 238)	-	-	(27 238)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(768 661)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды физическим лицам					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года					(50 769) (50 769)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»					(21 698) (21 698)
Пересчитанный остаток после рекласса по состоянию на 1 января 2019 года					(72 467) (72 467)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года					21 696
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(169)	(417)	(50 185)	(50 771)	
Перевод в Стадию 1	(1 200)	166	1 034	-	
Перевод в Стадию 3	-	27	(27)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	(245)	112	(9 041)	(9 174)	(21 820)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 385)	-	-	(1 385)	
Списания	-	-	16 151	16 151	16 151
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 999)	(112)	(42 068)	(45 179)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(78 136)

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям					
Без задержки платежа	32 636 652	-	-	-	32 636 652

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Всего ссуд клиентам - кредитным организациям	32 636 652	-	-	-	32 636 652
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 377)	-	-	-	(1 377)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 635 275	-	-	-	32 635 275
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям					
Без задержки платежа	8 777 838	551 875	105	9 407	9 339 225
С задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	19 924		19 924
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	11 740		11 740
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	316		316
- на срок более 360 дней	-	-	1 102 424		1 102 424
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями	8 777 838	551 875	1 134 509	9 407	10 473 629
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 996)	(22 962)	(543 318)	-	(615 276)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 728 842	528 913	591 191	9 407	9 858 353

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям				
Без задержки платежа	43 975 159	-	-	43 975 159
Всего ссуд клиентам - кредитным организациям	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 975 159	-	-	43 975 159
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям				
Без задержки платежа	8 726 189	110 574	7 635	8 844 398
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	70 675	70 675

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	785 130	785 130
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

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

Кредиты юридическим лицам

- большой объём корпоративных кредитов, выданных в течение 2020 года, а также выдачи новых траншей и начисление процентов в рамках действующих договоров, обусловили рост валовой балансовой стоимости портфеля корпоративных кредитов на 9 088 649 тыс. руб. (2019 год: 8 306 677 тыс. руб.), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 145 796 тыс. руб. (2019 год: 27 238 тыс. руб.);
- полное и частичное погашение корпоративных кредитов обусловили снижение валовой балансовой стоимости портфеля корпоративных кредитов на 8 596 165 тыс. руб. (2019 год: 1 667 832 тыс. руб.), соответствующее снижение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе составило 108 357 тыс. руб. (2019 год: 169 213 тыс. руб.);
- изменение оценок справедливой стоимости обеспечения по кредитам в 3 стадии привело к увеличению резервов на 194 663 тыс. руб.

Кредиты физическим лицам

- объём кредитов, выданных клиентам – физическим лицам в течение 2020 года, а также выдачи новых траншей и начисление процентов в рамках действующих договоров, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов физических лиц на 425 603 тыс. руб. (2019 год: 167 077 тыс. руб.), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 13 448 тыс. руб. (2019 год: 1 385 тыс. руб.);
- полное и частичное погашение кредитов, выданных клиентам – физическим лицам обусловили снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов физических лиц на 384 634 тыс. руб. (2019 год: 120 708 тыс. руб.), соответствующее снижение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе составило 8 896 тыс. руб. (2019 год: 8 686 тыс. руб.);
- списание кредитов физических лиц валовой балансовой стоимостью 13 604 тыс. руб. (2019 год: 16 151 тыс. руб.) привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2021 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 143 916	(543 318)	600 598	600 598	600 598
Кредиты, выданные розничным клиентам	57 462	(32 925)	24 537	22 652	22 652
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 201 378	(576 243)	625 135	623 250	623 250

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2020 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 144 382	(352 240)	792 142	792 142	792 142
Кредиты, выданные розничным клиентам	69 804	(42 068)	27 736	25 711	25 711
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 214 186	(394 308)	819 878	817 853	817 853

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

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 002 780 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствуют обязательства по предоставлению

дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

В 2020 и в 2019 годах Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В 2020 и 2019 годах сделки уступки прав требования отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет четырех заемщиков (1 января 2020 года: четырех заемщиков), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Остаток задолженности по кредитам вышеуказанных заемщиков по состоянию на 1 января 2021 года составляет 3 969 136 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 004 565 тыс. руб.).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Пояснении 14.

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 января 2021 года данная статья баланса в сумме 1 961 585 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2020 года: 9 039 124 тыс. руб.).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов ценных бумаг:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности банка

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Еврооблигации корпоративные	1 735 096	4 706 508
Облигации корпоративные резидентов РФ	226 489	-
Облигации Банка России	-	4 034 294
Облигации банков РФ	-	287 456
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	10 866
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	9 039 124

По состоянию на 1 января 2021 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 1 735 096 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 706 508 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 365 157 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 226 489 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 278 541 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 2 763 805 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	814 491	41,5	6 665 927	73,8
Нефтегазовый сектор	634 424	32,3	-	-
Цветная металлургия	286 181	14,6	790 618	8,8
Транспорт	226 489	11,6	601 445	6,6
Связь и телекоммуникации	-	-	677 531	7,5
Обрабатывающая промышленность	-	-	150 446	1,7
Добыча золота	-	-	142 291	1,6

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	100,0	9 028 258	100,0

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Пояснении 12.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 882 609	4 718 541
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	78 976	3 092 063
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1 228 520
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	1 961 585	9 039 124
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 538)	(22 750)

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 и 2019 год.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года относятся к Стадии 1 обесценения.

	2020 год	
	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	(22 750)	(22 750)
Чистое изменение оценочного резерва	15 212	15 212
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года	(7 538)	(7 538)

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

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

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, также отсутствуют основные средства, переданные в залог.

Нематериальные активы

Сумма амортизации нематериальных активов включена в состав статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2020 год и за 2019 год. По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют. По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года убытки от обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	60 029	224 423	549 007	9 475	-	842 934
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года	-	-	-	-	401 620	401 620
Поступления	631	37 558	433 936	59 564	13 494	545 183
Выбытия	-	(2 850)	(185 415)	(55 304)	(853)	(244 422)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	60 660	259 131	797 528	13 735	414 261	1 545 315
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(26 066)	(154 176)	(33 169)	-	-	(213 411)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года	-	-	-	-	(52 590)	(52 590)
Начисленная амортизация за период	(1 706)	(25 154)	(58 437)	-	(83 553)	(168 850)
Выбытия	-	2 807	4 819	-	465	8 091
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(27 772)	(176 523)	(86 787)	-	(135 678)	(426 760)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2021 года	32 888	82 608	710 741	13 735	278 583	1 118 555

По состоянию на 1 января 2021 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 133 469 тыс. руб. (1 января 2020 года: 126 774 тыс. руб.). В 2020 году поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составили 18 329 тыс. руб. (2019 год: 127 566 тыс. руб.), начисленная амортизация по ним за 2020 год составила 13 117 тыс. руб. (2019 год: 4 006 тыс. руб.).

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

Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
----------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	-------

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 1 января 2021 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года
Прочие активы (основные средства)	14 794
Прочие активы (залоговое имущество)	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	14 794
Резерв под обесценение	(1 530)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	13 264

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за 2020 год и за 2019 год может быть представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	13 264	83 756
Затраты на продажу	(451)	(501)
Выбытие прочих активов (основные средства)	(14 343)	(57)
Восстановление убытков от обесценения при выбытии активов	1 530	2 975
Выбытие прочих активов (залоговое имущество)	-	(58 997)
Переоценка прочих активов (основные средства)	-	(12 439)
Поступление прочих активов (основные средства)	-	57
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	-	14 794
Резерв под обесценение	-	(1 530)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	-	13 264

В 2020 году реализован один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь. По состоянию на 1 января 2020 года данный объект был отражен на сумму 14 794 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года под данный объект был создан резерв под обесценение в размере 1 530 тыс. руб. В 2019 году была произведена переоценка данного объекта на основании отчета независимого оценщика от 4 декабря 2019 года об оценке рыночной стоимости. В 2019 году уменьшение справедливой стоимости данного объекта в сумме 12 439 тыс. руб. было отражено по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 год. В 2020 году переведены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, нематериальные активы на сумму 178 480 тыс. руб. и реализованы в отчетном году. В 2019 году Банк реализовал залоговое имущество на сумму 58 997 тыс. руб., принятое на баланс до 2019 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица, а также банкоматы по остаточной стоимости 57 тыс. руб., которые были переклассифицированы в 2019 году из основных средств в состав долгосрочных активов для продажи. В 2020 году выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, составила 205 400 тыс. руб. (2019 год: 65 060 тыс. руб.), доход от реализации составил 9 077 тыс. руб. (2019 год: 5 829 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	87 323	61 769
Требования по расчетно-кассовым операциям	65 550	154 114
Расчеты по переводам	58 783	44 358
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 000	4 500
Требования по комиссиям	3 930	93 457
Расчеты по выданным гарантиям	150	692
Прочие	1 806	10 837
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	221 542	369 727
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(90 265)	(96 582)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	131 277	273 145
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	404 105	218 074
Затраты по выданным гарантиям	53 806	47 532
Расчеты по заработной плате	4 107	2 208
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	142
Прочие	499	422
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	462 517	268 378

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(357 412)	(117 221)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	105 105	151 157
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	236 382	424 302

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все прочие финансовые активы носят краткосрочный характер и имеют сроки погашения до востребования и менее 30 дней, за исключением просроченных требований, срок погашения которых не определен.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2020 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало отчетного года	(96 582)	(117 221)	(213 803)	(218 326)
Чистое создание резерва под обесценение	(13 896)	(240 343)	(254 239)	(251 844)
Списания	20 213	152	20 365	20 365
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного года	(90 265)	(357 412)	(447 677)	(449 805)

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

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

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

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Без задержки платежа	166 390	307 742
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 152	2 459
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	2 047	2 901
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	2 699	5 494
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	7 492	5 660
- на срок более 360 дней	41 762	45 471
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	55 152	61 985
Всего прочей дебиторской задолженности	221 542	369 727
Резерв на возможные потери	(90 265)	(96 582)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	131 277	273 145

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству

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

	1 января 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы			
1 категория качества	124 040	-	124 040
2 категория качества	1 888	-	1 888
3 категория качества	-	3 000	3 000
4 категория качества	-	1 777	1 777
5 категория качества	-	90 837	90 837
	125 928	95 614	221 542
Оценочный резерв под убытки	(19)	(90 246)	(90 265)
Балансовая стоимость	125 909	5 368	131 277

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

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

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. ниже	на 1 п.п. выше	на 1 п.п. выше
Без учёта обеспечения	(2 215)	975	(1 817)	1 000
С учётом обеспечения	(2 215)	975	(1 817)	1 000

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

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

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

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

4.9. Средства кредитных организаций

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	1 115	7 649
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 501 588
Кредиты и депозиты банков	-	2 672 513
Всего средства кредитных организаций	1 115	12 181 750

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет двух контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 12 174 101 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

4.10. Средства клиентов

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
• Текущие счета	14 194 531	16 476 024
• Депозиты срочные и до востребования	10 108 584	2 380 905
• Субординированный займ	2 512 823	2 110 270
• Средства на брокерских счетах	854	680
Физические лица		
• Текущие счета	21 297 068	12 615 562
• Депозиты срочные и до востребования	13 641 706	18 135 444
• Прочие привлеченные средства	1 778	-
Всего средства клиентов	61 757 344	51 718 885

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

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года средства физических лиц помимо средств, отраженных по статье 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» включают обязательства банка по начисленным процентам на остатки по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет четырех контрагентов (1 января 2020 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 16 930 400 тыс. рублей (1 января 2020 года: 11 900 685 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2021 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 512 823 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 2 110 270 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 14.

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 729 520	56,2	30 751 006	59,5
Финансовый сектор	20 732 016	33,6	17 942 514	34,7
Строительство	1 841 790	3,0	536 968	1,0
Страхование	1 150 129	1,9	645 255	1,2
Торговля	908 565	1,5	452 623	0,9
Услуги	900 970	1,4	694 949	1,3
Производство	814 358	1,3	311 728	0,6
Недвижимость	395 726	0,6	141 408	0,3
Прочее	173 135	0,3	179 739	0,4
Транспорт	111 135	0,2	62 695	0,1

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
Всего средства клиентов	61 757 344	100,0	51 718 885	100,0

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	306 424	-
Расчеты по выданным гарантиям	222 077	197 757
Средства в расчетах	10 879	11 659
Суммы до выяснения	8 915	122 265
Расчеты по пластиковым картам	6 768	13 885
Прочее	4 394	85 100
Всего прочие финансовые обязательства	559 457	430 666
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	101 658	119 967
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	113 837	93 364
Расчеты с бюджетом по налогам	5 662	3 315
Всего прочие нефинансовые обязательства	221 157	216 646
Всего прочие обязательства	780 614	647 312

4.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за 2020 год составили 354 тыс. руб. (за 2019 год: 631 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Выданные гарантии	19 947 909	16 056 723
Неиспользованные кредитные линии	4 757 179	3 541 728
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 681 299	3 392 603
Всего обязательств кредитного характера	31 386 387	22 991 054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 316)	(40 660)

По состоянию на 1 января 2021 года выданные гарантии в сумме 19 947 909 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 16 056 723 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. По состоянию на 1 января 2021 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 4 757 179 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 3 541 728 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 4 662 705 тыс. руб. (на 1 января 2020: 3 447 964 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 77 087 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 77 573 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 387 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 16 191 тыс. руб.).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года. Данные основаны на внутренних

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

1 января 2021 года

Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	19 115 780	-	-	19 115 780
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 662	-	-	2 662
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 907 755	-	-	9 907 755
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 201 804	-	-	1 201 804
С кредитным рейтингом D	22 212	-	-	22 212
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 981 347	-	-	7 981 347
Договоры финансовой гарантии	832 129	-	-	832 129
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	602 129	-	-	602 129
С кредитным рейтингом от B+ до B-	230 000	-	-	230 000
Неиспользованные кредитные линии банков	17 387	-	-	17 387
С кредитным рейтингом от B+ до B-	17 387	-	-	17 387
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	4 312 705	350 000	-	4 662 705
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	100 000	-	-	100 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 139 650	-	-	4 139 650
С кредитным рейтингом от B+ до B-	73 055	350 000	-	423 055
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	77 030	28	29	77 087
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 343)	(10 952)	(9)	(28 316)
Балансовая стоимость	(17 343)	(10 952)	(9)	(28 316)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года.

1 января 2020 года

Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	13 638 823	-	-	13 638 823
С кредитным рейтингом от A+ до A-	16 200	-	-	16 200
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	894 794	-	-	894 794
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 208 097	-	-	3 208 097
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 518 319	-	-	3 518 319
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 001 413	-	-	6 001 413
Договоры финансовой гарантии	2 192 133	-	225 767	2 417 900
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 383 700	-	-	1 383 700
С кредитным рейтингом от B+ до B-	808 433	-	-	808 433
С кредитным рейтингом CCC	-	-	-	-
С кредитным рейтингом D	-	-	225 767	225 767
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии банков	16 191	-	-	16 191
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	-	-	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	16 191	-	-	16 191
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	3 447 964	-	-	3 447 964

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 790 097	-	-	2 790 097
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	657 867	-	-	657 867
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	77 529	44	-	77 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)
Балансовая стоимость		(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)

Оценочный резерв под убытки

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

	2020 год					
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(474 757)
Перевод в Стадию 2		7	(7)			
Перевод в Стадию 3	-	12	-	(12)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17 343)	10 329	13	25 731	18 730	46 256
Вновь выпущенные обязательства	-	(6 386)	-	-	(6 386)	
Резерв под кредитные убытки	(17 343)	(10 952)	(9)	(12)	(28 316)	(428 501)

	2019 год					
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП
Резерв на 1 января 2019 года:					(75 649)	(75 649)
резерв на возможные потери					(75 649)	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года					15 955	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(51 807)	(7 887)	-	-	(59 694)	
Перевод в Стадию 2	-	3 649	(3 649)	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 807	3 531	3 634	(25 731)	33 241	(399 108)
Вновь выпущенные обязательства	-	(14 207)	-	-	(14 207)	
Резерв под убытки	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(474 757)

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

Страхование

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

4.13. Производные финансовые инструменты

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

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и стоимость требований и обязательств по сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2021 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

1 января 2021 года

	Требования и обязательства		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы всего, втч:	36 235 579	36 234 984	5 341	6 587
- свопы с базовым активом иностранная валюта	36 235 579	36 234 984	5 341	6 587
Опционы всего, втч:	1 202 248	1 202 248	1 110	1 104
- с базовым активом иностранная валюта	1 202 102	1 202 102	1 064	1 058
- с прочими базовыми активами	146	146	46	46
Форварды всего, втч:	258 461	252 521	6 738	1 329
- форварды с базовым активом иностранная валюта	258 461	252 521	6 738	1 329
Всего производные финансовые активы/ обязательства	37 696 288	37 689 753	13 189	9 020

По состоянию на 1 января 2021 года требования по сделкам ПФИ (актив) в сумме 17 404 856 тыс. руб. и обязательства по сделкам ПФИ (пассив) в сумме 17 411 311 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 6 455 тыс. руб. приходится на свопы с базовым активом иностранная валюта, а также требования (актив) в сумме 602 872 тыс.

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

руб. и обязательства (пассив) в сумме 599 055 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 1 058 тыс. руб. приходится на опционы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Банком стороной со сроком исполнения до 30 дней; требования (актив) в сумме 73 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 73 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 46 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанной с Банком стороной сроком исполнения более 91 дня.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2020 года

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

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

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		2 332 129

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

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года эмиссионный доход составляет 1 586 571 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 183 285	3 361 328
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	779 497	1 846 779
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 284 769	856 134
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119 019	658 415
Прочие процентные доходы	207 392	697
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 392	697
Всего процентных доходов	2 390 677	3 362 025
Процентные расходы		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(788 396)	(1 014 655)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(268 686)	(651 606)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(126 972)	(240 335)
Расходы по аренде	(30 163)	-
Всего процентных расходов	(1 214 217)	(1 906 596)
Чистый процентный доход	1 176 460	1 455 429

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

По состоянию на 1 января 2021 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 1183 569 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 747 388 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за 2020 год:

	Корреспон дентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2020 года	(40 780)	(427 863)	(56 244)	(22 750)	(491 393)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(6 968)	(238 031)	(24 161)	15 212	(229 787)
Списание за счет резерва	-	13 604	6 267	-	13 604
Остаток на 1 января 2021 года	(47 748)	(652 290)	(74 138)	(7 538)	(707 576)

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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 2020 год:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS) 9	Прочие активы	Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2020 года	(40 660)	(213 803)	(2)	(1 530)	(255 995)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	12 344	(254 239)	2	1 530	(240 363)
Списание за счет резерва	-	20 365	-	-	20 365
Остаток на 1 января 2021 года	(28 316)	(447 677)	-	-	(475 993)

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

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

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

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

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS) 9	Прочие активы	Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	-	(2 975)	(325 098)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	34 989	22 252	(2)	1 445	58 684
Списание за счет резерва	-	10 419	-	-	10 419
Остаток на 1 января 2020 года	(40 660)	(213 803)	(2)	(1 530)	(255 995)

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

	2020 год	2019 год
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	114 844	950
Чистые доходы от производных финансовых инструментов	67 069	365 308
Чистые (расходы) доходы по долевым ценным бумагам	(635)	2 241
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 278	368 499

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2020 году и 2019 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 год	2019 год
Облигации прочих нерезидентов	32 423	156 569
Облигации банков-резидентов	2 459	(840)
Облигации Банка России	195	(1 006)
Облигации Российской Федерации	(1 673)	109 281
Облигации прочих резидентов	(64)	(5 023)
Акции прочих резидентов	-	22 790
Всего чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 340	281 771

5.5. Чистые доходы (расходы) 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. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой могут быть представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Курсовые разницы, нетто	2 014 220	473 473
Торговые операции, нетто	(1 410 978)	(716 038)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	603 242	(242 565)

5.6. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по выдаче банковских гарантий	519 943	211 309

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2020 год	2019 год
Комиссия по расчетным операциям	405 845	347 326
Комиссии за открытие и ведение счетов	367 505	186 816
Комиссии по брокерским договорам	314 610	224 902
Комиссия по РКО	116 941	67 815
Прочие	8 814	2 575
Всего комиссионных доходов	1 733 658	1 040 743
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(196 142)	(153 961)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(137 570)	(49 551)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(44 443)	(37 056)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(28 517)	(25 729)
Комиссия биржи	(23 611)	(30 017)
Комиссия по брокерским договорам	(14 535)	(41 361)
Прочие	(12 862)	(17 726)
Всего комиссионных расходов	(457 680)	(355 401)
Чистый комиссионный доход	1 275 978	685 342

5.7. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от досрочного расторжения депозитов	21 140	13 432
Резервы по выплатам отпускных сотрудникам	17 080	10 047
Неустойки	11 065	10 436
Выбытие долгосрочных активов для продажи	9 077	16 771
Доходы по агентским договорам	8 343	12 408
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 519	1 360
Прочие	6 940	5 113
Корректировки в уменьшение стоимости финансовых обязательств	-	1 076 021
Всего прочие операционные доходы	75 164	1 145 588

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

5.8. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	1 515 598	1 311 750
Расходы по программам лояльности	222 878	136 224
Амортизация	168 850	63 946
Страхование	143 199	456 548
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	127 959	129 113
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	118 317	89 079
Выбытие имущества и списание материальных запасов	45 612	56 702
Реклама	28 254	161 188
Ремонт и содержание основных средств	20 226	12 548
Охрана	13 066	8 412
Аренда	7 624	81 115
Аудит	6 950	5 243
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	5 912	5 501
Представительские расходы	612	10 277

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Расходы по урегулированию сделок	-	33 516
Расходы от обесценения основных средств	-	11 335
Прочие	157 289	100 351
Всего операционных расходов	2 582 346	2 672 848

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	1 515 598	1 311 750
Зарботная плата сотрудникам	1 218 177	1 051 985
Налоги и отчисления по заработной плате	296 518	258 357
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	903	1 408
	<u>1 515 598</u>	<u>1 311 750</u>

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

5.9. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Налог на прибыль	(44 671)	(155 939)
Прочие налоги, в т.ч.:	(56 412)	(90 649)
НДС	(54 656)	(87 901)
Налог на имущество	(1 208)	(1 186)
Прочие налоги	(548)	(1 562)
	<u>(101 083)</u>	<u>(246 588)</u>

В статью 23 Отчета о финансовых результатах за 2020 год включены налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сумму 56 412 тыс. руб. (2019 год: 90 649 тыс. руб.) и расход по налогу на прибыль.

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	(24 849)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(16 668)	(81 924)
Всего расход по налогу на прибыль	(16 668)	(106 773)

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(16 668)	(106 773)
Изменение отложенного налога на прибыль	(28 003)	(49 166)
Всего расходов по налогу на прибыль	(44 671)	(155 939)

В 2020 и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных купонных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также по ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 1 января 2017 года, ставка по которым составила 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
Прибыль до налогообложения	237 091	100,0%	1 076 888	100,0%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(47 418)	(20,0%)	(215 378)	(20,0%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	5 556	2,3%	27 308	2,5%

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(2 809)	(1,1%)	(9 944)	(0,9%)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	-	42 075	3,9%
Всего расход по налогу на прибыль	(44 671)	(18,8%)	(155 939)	(14,5%)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом*:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе нераспределен- ной прибыли прошлых лет	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Средства в кредитных организациях	8 156	-	1 397	-	9 553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 901)	-	(10 975)	-	(12 876)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(89 497)	-	(86 466)	-	(175 963)
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 869	-	(45 212)	6 351	(1 992)
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	864	4 241	(60 152)	-	(55 047)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 888	-	(2 888)	-	-
Прочие активы	33 311	-	68 074	-	101 385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 256	-	(1 452)	-	1 804
Средства клиентов	(207 836)	-	(40 269)	-	(248 105)
Прочие обязательства	28 836	-	54 741	-	83 577
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 992	-	13 072	-	28 064
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	38 163	-	82 127	-	120 290
	(131 899)	4 241	(28 003)	6 351	(149 310)

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом*.

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	<i>В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>	Отражено в составе источников собственных средств	<i>В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>	Остаток по состоянию на конец года
Средства в кредитных организациях	10 923	(2 767)	(2 016)	-	-	8 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 635)	4 734	-	-	-	(1 901)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(89 497)	(50 259)	-	-	(89 497)
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	(149 221)	233 813	2 369	(47 723)	(2 369)	36 869
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 669)	2 533	-	-	-	864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	595	2 293	-	-	-	2 888
Прочие активы	60 167	(26 856)	(4 012)	-	-	33 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	3 168	-	-	-	3 256
Средства клиентов	-	(207 836)	-	-	-	(207 836)
Прочие обязательства	17 370	11 466	-	-	-	28 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 130	(138)	(3 191)	-	-	14 992
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18 242	19 921	-	-	-	38 163
	(35 010)	(49 166)	(57 108)	(47 723)	(2 369)	(131 899)

* при переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

5.10. Прочий совокупный (убыток) доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют нереализованные доходы (расходы), которые отражаются в составе прочего совокупного дохода (убытка):

	2020 год	2019 год
Прочий совокупный (убыток) доход		
Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58 435	435 999
Величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, перенесенная в состав прибыли или убытка при выбытии	(90 191)	(214 382)
Перенос изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг в составе капитала	-	16 998
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	6 351	(47 723)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за вычетом налога на прибыль	(25 405)	190 892

6 Операционная аренда

Банком заключен ряд договоров операционной аренды на нежилые помещения и оборудование сроком от полугода до 5,5 лет. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают право на продление договоров аренды путем автоматической пролонгации по истечении срока договора.

Информация об активах в форме права пользования по договорам аренды офисных помещений представлена в Пояснении 4.6.

Суммы, отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, включают процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 30 163 тыс. руб. (2019 год: неприменимо), расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и договорам активов с низкой стоимостью, – в сумме 7 624 тыс. руб. (2019 год: расходы по аренде – 81 115 тыс. руб.), амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 83 553 тыс. руб., отраженной в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (2019 год: неприменимо). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде в сумме 94 015 тыс. руб. представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
До одного года	6 310	102 205
От одного года до пяти лет	12 760	386 513
Свыше пяти лет	11	26 322
	19 081	515 040

Банк, в основном, не передает в субаренду имущество, полученное по договорам операционной аренды. Арендная плата за аренду нежилых помещений устанавливается из расчета количества рублей за 1 кв. м. в месяц, с указанием общей суммы арендного платежа в месяц, в том числе включая налог на добавленную стоимость 20%. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают возможность повышения арендной платы на ежегодной основе.

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
До одного года	189	243
	189	243

Сумма арендных платежей, отражённая в качестве дохода в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, составила 557 тыс. руб. (2019 год: 519 тыс. руб.). Основные средства, переданные в аренду, представляют собой нежилые помещения в регионах Российской Федерации, занимаемые Банком, часть из которых сдается в аренду.

7 Выбытие активов

В конце декабря 2020 года Банк продал дочернюю компанию ООО «БКС Финтех» связанной с Банком стороне. Выручка от реализации равна стоимости вклада в уставный капитал и составила 10 тыс. руб., финансовый результат от реализации отсутствует. По состоянию на 1 января 2021 года Банк не является участником банковской группы.

8 Управление капиталом

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

(доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, а также риску концентрации. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие (буфера капитала), а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 306 952 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 7 602 635 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 199-И банки должны поддерживать в 2020 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года норматив достаточности соответствовал законодательно установленному уровню. При расчете норматива Н1 Банком используется подход к оценке кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, предусмотренный п.2.6 Инструкции 199-И в части сделок с НКО «Банк НКЦ» (АО).

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Минимум 4,5%	9,86%	11,62%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Минимум 6,0%	19,94%	19,60%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимум 8,0%	19,94%	19,60%

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

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

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 2 332 129 тыс. руб. В октябре 2019 года была осуществлена докапитализация банка посредством дополнительного выпуска обыкновенных акций. Общий размер собственных средств (капитал) по состоянию на 1 января 2021 года составляет 7 306 952 тыс. руб.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет текущие и плановые уровни капитала и его достаточности исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, доступного капитала, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков.

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Дирекция по рискам Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Дирекция по рискам Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- разработка стратегии развития Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В отчетном периоде в связи с обновлением Стратегии развития Банка в систему управления рисками и капиталом были внесены изменения в отдельные показатели риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений нормативов для обеспечения большего соответствия требованиям Банка России. Изменения также затронули сроки актуализации Стратегии и состав отчетности ВПОДК.

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

	1 января 2021	1 января 2020
	года	года
Источники базового капитала	5 097 294	5 059 389
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 484 127)	(552 039)
Добавочный капитал	3 693 785	3 095 285
Дополнительный капитал	-	-
Всего регуляторного капитала	7 306 952	7 602 635

По состоянию на 1 января 2021 года и 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

9 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 167 015 тыс. руб. (2019 год: 1 021 192 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли и прочего совокупного дохода (убытка) за 2020 год и за 2019 год приведены ранее в разделе 5. Эффект от перехода с 1 января 2020 года на МСФО (IFRS) 16 отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых лет согласно принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка. Эффект от перехода с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 9 отражен в составе доходов (расходов) 2019 года согласно принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка.

По результатам собрания акционеров в 2020 году принято решение не распределять прибыль за 2019 год, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2019 год. В течение 2020 года отчисления в резервный фонд из прибыли за 2019 год составили 116 044 тыс. руб.

По результатам собрания акционеров в 2019 году принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год. В 2019 году зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, что привело к увеличению капитала банка на 2 300 000 тыс. руб., пояснения по дополнительному выпуску приведены ранее в разделе 4.14.

10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Наличные средства в кассе	2 897 144	2 456 721
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 722 436	2 590 002
Наличные средства в банкоматах и в пути	292 072	311 367
Корреспондентские счета в банках	7 774 690	1 477 639
Остатки на счетах для клиринга	44 709	44 295
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	16 731 051	6 880 024
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по	(47 748)	(40 780)

средствам в других банках

Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по

16 683 303

6 839 244

средствам в других банках

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2020 год составил 19 088 тыс. руб. (2019 год: 165 456 тыс. руб.).

В отчетности Банка за 2020 и 2019 годы остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

11 Управление финансовыми рисками

11.1. Информация о целях и политике управления рисками

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

Действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

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

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление. Ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде, которые могут повлиять на профиль риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми в 2020 году признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

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

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

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

К числу количественных показателей аппетита по значимым рискам относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований; процент утилизации планового лимита капитала (определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегией развития Банка)
- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №199-И и их сигнальные значения;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности и капиталу Банка), показатели концентрации на заемщиках (эмитентах) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

В 2020 году внесены изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности, обновлены:

- стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- методика определения значимых рисков и достаточности капитала, положение об организации управления кредитным риском.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

11.2. Рыночный риск

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

В соответствии с Положением Банка России № 511-П Банк рассчитывает величину рыночного риска по ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенным с целью продажи, или классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и предназначенным для продажи в краткосрочной перспективе, так как Банк не имеет намерения удерживать данные бумаги до погашения. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

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

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

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие

изменения процентных ставок.

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

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

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

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

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

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

- Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.
- Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска. Информация о нарушениях, в случае их выявления, доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.
- Методология управления рыночным риском, в том числе процентным, фондовым и валютным, конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.
- Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.
- Информационное обеспечение – предоставление внутренней отчетности об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

- на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков

для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;

- ежемесячно по состоянию на 1-е число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным Правлением Банка лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;

- один раз в год осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, Управлению внутреннего аудита);

- раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет директоров и Правление Банка;

- при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

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

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Позиция, подверженная валютному риску (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (капитала)) по состоянию на 1 января 2021 года составляет менее 1,54% капитала, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20% от капитала Банка.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

В более широком смысле под процентным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам (риск переоценки или риск пересмотра процентной ставки или ГЭП риск);
- непредвиденные изменения формы и наклона кривых доходности для инструментов с разными сроками погашения, но оцениваемыми по одной кривой, которые могут неблагоприятно повлиять на прибыль или стоимость активов и пассивов (риск кривой доходности);
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам (базисный риск);
- использование Банком или его контрагентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов (опционный риск).

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

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2021 года:

	1 января 2021 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 911 652	-	-	-	-	-	8 911 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	585 382	-	-	-	-	-	585 382
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 771 651	4 439 161	-	-	-	-	3 332 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 106 039	-	-	-	459 024	5 626 080	20 935
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 823 291	25 241 499	6 876 362	2 671 195	3 615 420	3 440 048	978 767
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	-	-	-	78 976	1 882 609	-
Прочие финансовые активы	131 277	-	-	-	-	-	131 277
Всего финансовых активов	68 290 877	29 680 660	6 876 362	2 671 195	4 153 420	10 948 737	13 960 503
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 115	-	-	-	-	-	1 115
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 757 344	13 505 772	4 294 179	5 697 140	2 907 625	3 165 876	32 186 752
Прочие финансовые обязательства	559 457	-	-	-	-	-	559 457

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2021 года

	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Всего финансовых обязательств	62 317 916	13 505 772	4 294 179	5 697 140	2 907 625	3 165 876	32 747 324
Чистая позиция	5 972 961	16 174 888	2 582 183	(3 025 945)	1 245 795	7 782 861	(18 786 821)

Анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2020 года

	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 358 090	-	-	-	-	-	5 358 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России	545 478	-	-	-	-	-	545 478
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 481 154	382 124	-	-	-	-	1 099 030
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 866 376	38 754 950	5 770 949	1 968 749	2 483 242	3 796 449	1 092 037
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	1 014	4 033 280	1 067 185	-	3 937 645	-
Инвестиции в дочерние предприятия	8	-	-	-	-	-	8
Прочие финансовые активы	273 145	-	-	-	-	-	273 145
Всего финансовых активов	70 563 375	39 138 088	9 804 229	3 035 934	2 483 242	7 734 094	8 367 788
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 181 750	9 600 000	2 570 000	-	-	-	11 750
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 718 885	5 495 188	5 242 973	7 154 216	4 577 873	3 303 012	25 945 623
Прочие финансовые обязательства	430 666	-	-	-	-	-	430 666
Всего финансовых обязательств	64 331 301	15 095 188	7 812 973	7 154 216	4 577 873	3 303 012	26 388 039
Чистая позиция	6 232 074	24 042 900	1 991 256	(4 118 282)	(2 094 631)	4 431 082	(18 020 251)

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

в процентах годовых	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Сделки обратного РЕПО	4,67	0,35	0,10	6,61	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,97	5,40	2,95	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,10	6,48	3,53	6,43	5,99	3,17
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	8,35	3,71	-	10,95	4,86	-
юридическим лицам	8,41	3,71	-	10,75	4,86	-
физическим лицам	12,65	-	-	14,17	-	-
Финансовые обязательства						
Сделки РЕПО и депозиты банков	-	-	-	6,14	-	-
Средства клиентов, срочные:	3,73	1,59	0,96	6,34	1,77	2,63
депозиты юридических лиц	2,19	4,13	5,00	7,18	2,54	6,20
срочные вклады физических лиц	5,07	0,94	0,26	6,23	1,70	0,34

По состоянию на 1 января 2021 года одним из основных источников процентного риска для Банка были вложения в корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США, евро и корпоративные облигации российских эмитентов. По состоянию на 1 января 2021 года объем корпоративных еврооблигаций в долларах США составлял 3,76 млрд. руб., объем корпоративных еврооблигаций в евро равен 1,8 млрд. руб., объем корпоративных облигаций равен 2,29 млрд. руб., что составляло 46,72%, 22,44% и 28,51% от портфеля ценных бумаг Банка, соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в облигации Банка России и корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и евро. По состоянию на 1 января 2020 года объем облигаций Банка России составляет 4,03 млрд. руб., что составляет 44,63% от портфеля ценных бумаг Банка; объем корпоративных еврооблигаций в долларах США и евро составляет 2,97 млрд. руб. и 1,74 млрд. руб., соответственно, что составляет 32,81% и 19,26% от портфеля ценных бумаг Банка.

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

В процедуру GAP-анализа входит:

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(168 600)	(216 412)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	168 600	216 412

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года) может быть представлен следующим образом:

	2020 год, Капитал	2019 год, Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	172 814	95 525
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(172 814)	(95 525)

По состоянию на 1 января 2021 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	3 759 163	80 825
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 805 655	45 283
Облигации корпоративные, Россия	2 294 401	41 723
Еврооблигации государственные USD, Россия	187 470	4 983
Всего	8 046 689	172 814

По состоянию на 1 января 2020 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Облигации Банка России, RUB, Россия	4 034 294	3 549
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	2 965 942	62 146
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 740 566	22 826
Облигации банков RUR, Россия	287 456	6 376
ОФЗ, RUB, Россия	10 866	628
Всего	9 039 124	95 525

По состоянию на 1 января 2021 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, составляет 172 814 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 2,15 лет. По состоянию на 1 января 2020 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 95 525 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 1,07 лет.

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года:

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	905 112	1 061 168	1 222 936	-	3 189 216
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 307 818	-	-	-	6 307 818
Средства в кредитных организациях	840 667	1 777 688	4 591 863	561 433	7 771 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 088 847	435 716	3 581 476	-	6 106 039
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 683 913	1 752 619	16 326 053	60 706	42 823 291
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	226 489	1 369 939	365 157	-	1 961 585
Прочие активы	99 632	8 843	22 802	-	131 277
Всего активов	35 152 478	6 405 973	26 110 287	622 139	68 290 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	-	1 107	-	1 115
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 582 491	4 477 232	22 784 588	913 033	61 757 344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 020	-	-	-	9 020
Прочие обязательства	541 669	5 161	12 395	232	559 457
Всего обязательств	34 133 188	4 482 393	22 798 090	913 265	62 326 936
Чистая позиция	1 019 290	1 923 580	3 312 197	(291 126)	5 963 941
Влияние внебалансовой позиции	5 062 702	(1 893 154)	(3 361 736)	198 729	6 541
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	6 081 992	30 426	(49 539)	(92 397)	5 970 482

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 207 561	691 635	868 892	-	2 768 088
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 135 480	-	-	-	3 135 480
Средства в кредитных организациях	624 472	198 743	401 365	256 574	1 481 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 319	-	-	-	12 319
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 335 991	-	505 250	25 135	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 332 616	1 740 566	2 965 942	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-	-	-	8
Прочие активы	194 862	16 499	61 784	-	273 145
Всего активов	62 843 309	2 647 443	4 803 233	281 709	70 575 694

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 174 104	-	7 646	-	12 181 750
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 991 242	5 290 511	21 922 804	514 328	51 718 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 279	-	-	-	16 279
Прочие обязательства	295 865	451	134 350	-	430 666
Всего обязательств	36 477 490	5 290 962	22 064 800	514 328	64 347 580
Чистая позиция	26 180 274	(2 643 519)	(17 261 567)	(232 619)	6 042 569
Влияние внебалансовой позиции	(20 182 811)	2 635 762	17 226 660	250 095	(70 294)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	6 183 008	(7 757)	(34 907)	17 476	6 157 820

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после вычета налога. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год	2019 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 963)	(2 793)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 434	(621)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. Кредитный риск

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

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

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

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

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

(эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;

- определение внутреннего рейтинга и вероятности дефолта контрагента Банка по сделке, несущей кредитный риск, в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд); своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва (РВП и РВПС); сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП, РВПС) и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9, порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

В рамках совершенствования процессов управления риском в течение 2020 года были проведены следующие изменения внутренних нормативных документов:

- принята новая редакция Кредитной политики;
- утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждена новая редакция Положения об организации управления кредитным риском;
- утверждена новая редакция Методики оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- утверждена новая Методика установления рейтинга корпоративным клиентам;
- утверждена новая редакция Порядка мониторинга лимитов кредитования корпоративных заемщиков;
- утверждена новая редакция Положения о РВПС Банка, включая новую Методику оценки кредитного риска по ссудам застройщикам, применяющим счета эскроу.

Основные положения стратегии в области управления кредитным риском:

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

Краткое описание процедур управления кредитным риском:

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

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

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

сегментам и иным ограничениям, установленным Кредитной политикой Банка.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы, формируемые в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В дополнение к применяемым методам оценки кредитного риска в Банке разработана Методика оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу.

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

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

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) на отчетные даты 2020 года и 2019 года:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Н6	менее 25%	17,65%	18,80%
Н7	менее 800%	269,88%	275,20%
Н25	менее 20%	0,38%	6,47%

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по кредитному риску.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	6 307 818	3 135 480
Средства в кредитных организациях	7 771 651	1 481 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 106 039	12 319
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 823 291	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	8
Прочие финансовые активы	131 277	273 145
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	65 101 661	67 807 606

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.4.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

Сумма согласно договору	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 680 092	3 464 155
Финансовые гарантии	832 129	2 417 900
Неиспользованные овердрафты	77 087	77 573
Всего обязательств кредитного характера	5 589 308	5 959 628

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка условные обязательства кредитного характера перед четырьмя контрагентами на общую сумму 3 497 003 тыс. руб. (1 января 2020 года: перед двумя контрагентами на общую сумму 1 820 000 тыс. руб.), контрактная стоимость которых, отраженная на внебалансовых счетах, составляет более 10% источников собственных средств.

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк выдаёт финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена ранее в пояснении 4.12.

По состоянию на 1 января 2021 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	6 307 818	-	-	-	-	6 307 818
Средства в кредитных организациях	1 387 466	-	74 159	6 310 026	-	7 771 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 790 165	46	2 315 697	-	131	6 106 039
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38 803 095	704 033	2 502 787	-	813 376	42 823 291
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 596 428	-	365 157	-	-	1 961 585
Прочие финансовые активы	131 277	-	-	-	-	131 277
Всего по регионам	52 016 249	704 079	5 257 800	6 310 026	813 507	65 101 661

По состоянию на 1 января 2020 года географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3 120 480	-	15 000	-	3 135 480
Средства в кредитных организациях	1 201 222	-	-	279 932	1 481 154
Финансовые активы, оцениваемые по	12 319	-	-	-	12 319

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Итого
справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 960 835	715 389	3 190 152	-	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 750 713	-	2 288 411	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8	-	-	-	8
Прочие финансовые активы	273 145	-	-	-	273 145
Всего по регионам	61 318 722	715 389	5 493 563	279 932	67 807 606

Информация о классификации активов по категориям качества¹ и размерах оценочного резерва по состоянию на 1 января 2021 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
Сумма требования	7 819 399	43 475 581	221 542	51 516 522
Категория качества:				
I	5 871 183	34 167 136	124 040	40 162 359
II	1 901 430	6 260 864	1 888	8 164 182
III	-	1 763 363	3 000	1 766 363
IV	-	111 706	1 777	113 483
V	46 786	1 172 512	90 837	1 310 135
Оценочный резерв	(47 748)	(652 290)	(90 265)	(790 303)
Всего активов за вычетом резервов	7 771 651	42 823 291	131 277	50 726 219

Информация о классификации активов по категориям качества² и размерах оценочного резерва по состоянию на 1 января 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
Сумма требования	1 521 934	54 294 239	369 727	56 185 900
Категория качества:				
I	1 264 474	46 116 867	269 724	47 651 065
II	216 682	6 663 415	81	6 880 178
III	-	299 566	-	299 566
IV	-	2 707	1 373	4 080
V	40 778	1 211 684	98 549	1 351 011
Оценочный резерв	(40 780)	(427 863)	(96 582)	(565 225)

¹ По данным формы отчетности №04090115

² По данным формы отчетности №04090115

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
Всего активов за вычетом резервов	1 481 154	53 866 376	273 145	55 620 675

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные активы, предназначенные для торговли	12 007	-	12 007	(12 007)	-	-
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	31 930 383	-	31 930 383	(31 930 383)	-	-
Всего финансовых активов	31 942 390	-	31 942 390	(31 942 390)	-	-
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(8 884)	-	(8 884)	8 884	-	-
Всего финансовых обязательств	(8 884)	-	(8 884)	8 884	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные активы, предназначенные для торговли	969	-	969	(969)	-	-
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	43 811 355	-	43 811 355	(43 811 324)	-	-
Всего финансовых активов	43 812 324	-	43 812 324	(43 812 293)	-	-
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(16 272)	-	(16 272)	16 272	-	-
Сделки “РЕПО”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(9 501 588)	-	(9 501 588)	9 501 588	-	-
Всего финансовых обязательств	(9 517 860)	-	(9 517 860)	9 517 860	-	-

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2021 года.

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	12 007	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 189	1 182	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	31 912 171	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 912 171	-	4.4
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(8 884)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 020)	(136)	4.13

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе, по состоянию на 1 января 2020 года.

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	969	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 938	2 969	4.13
Сделки “обратного РЕПО”	43 729 430	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43 729 430	-	4.4
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(16 272)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 279)	(7)	4.13
Сделки “РЕПО”	(9 501 588)	Средства кредитных организаций	(9 501 588)	-	4.9

11.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление операционным риском
Управление операционным риском в Банке осуществляет Департамент управления процессами и операционными рисками Дирекции по рискам (далее - ДУПОР).

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров и Правление Банка.

Основные положения стратегии в области управления операционным риском

- В Банке применяется метод качественной и количественной оценки операционного риска;
- В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка;
- ДУПОР организует сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска);
- В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка;
- Банк использует процедуру стресс-тестирования, в основе которой лежит методика расчёта возможного максимального убытка на базе исторических данных о потерях;
- В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов;
- В качестве одного из способов мониторинга уровня операционного риска процессов разрабатываются ключевые индикаторы риска на основе собранной статистики событий операционного риска;
- По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий;
- Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

Информация об изменениях за отчетный 2020 год

В целях соответствия требованиям Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления риском в кредитной организации и банковской группе» на протяжении 2020 года Банк совершенствовал систему управления операционным риском, уделяя особое внимание направлениям: учёт непрямых потерь; совершенствование методов самооценки, ключевых индикаторов риска, стресс-тестирования; сбор информации о прямых убытках Банка; сопоставление банковских классификаторов с классификацией Банка России.

Соответствующие изменения будут отражены в Политике управления операционным риском Банка в 2021 году.

Состав и периодичность внутренней отчетности по операционному риску

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом отчетность предоставляется ежедневно Директору по Рискам, ежемесячно Правлению Банка, а также ежеквартально Совету директоров Банка. Также согласно Политике управления операционным риском Отчёт по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка. Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами ежегодно.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (ОР):

	2017	2018	2019	Всего
Чистые процентные доходы	1 363 241	1 231 825	1 455 429	
Чистые непроцентные доходы	(10 467)	752 930	1 931 579	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	1 352 774	1 984 755	3 387 008	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	6 724 537

ОР =(0,15 x Доходы/3)

336 227

По состоянию на 1 января 2021 года размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет 336 227 тыс. руб.

11.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Мгновенная ликвидность

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Текущая и долгосрочная ликвидность

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

Обязательные риск-метрики ликвидности

Обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 Банк включает в расчет показатели Овм*, Овт* и О* в соответствии с п.3.6 Инструкции 199-И. Банк отслеживает соответствие обязательных нормативов требованиям нормативных документов Банка России в рамках подготовки ежедневного отчета в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении риска ликвидности, установленный Стратегией управления рисками и капиталом, включает в себя требования в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Н2	более 15%	54,6%	97,9%
Н3	более 50%	186,0%	227,7%
Н4	менее 120%	5,4%	6,4%

В 2020 году Банк пересмотрел сигнальные значения обязательных нормативов Н2, Н3 с целью усиления консервативности управления риском ликвидности. Сигнальные значения риск-аппетита Банка в отношении нормативов Н2, Н3 устанавливаются выше предусмотренных Банком России уровней на величину, необходимую для покрытия возможных оттоков ликвидности на горизонте 1 рабочего дня (Н2) и 1 месяца (Н3). При этом Банк применяет динамический подход к определению уровня желтого сигнала риск-аппетита норматива Н2, а именно осуществляет ежедневный пересчет указанного уровня с учетом динамики изменения остатков на счетах Банка³ за предшествующие расчету 6 календарных месяцев.

Внутренние риск-метрики ликвидности

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

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств; остатков на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах (за вычетом условно

³ Анализируются остатки по следующим бухгалтерским счетам первого порядка: 407, 408, 409.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

неснижаемого уровня); нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования); ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса; облигаций, выпущенных нефинансовыми организациями и принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО с центральным контрагентом (ЦК), имеющих хотя бы один из рейтингов долгосрочной кредитоспособности (для выпуска) на уровне не ниже ВВ/ВВ/Ва2 для рублевых облигаций и не ниже ВВВ-/ВВВ-/Ваа3 для облигаций, номинированных в иностранной валюте, согласно международной шкале S&P/FITCH/Moody's⁴).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических (в том числе в части реализации риска концентрации) и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток 100% средств крупных (топ-10) вкладчиков-юридических лиц, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам, гарантиям).

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

По состоянию на 1 января 2021 года буфер ликвидности находится на достаточном уровне для покрытия стрессовых оттоков на всем рассматриваемом стрессовом горизонте, что свидетельствует о способности Банка полностью выполнить обязательства перед своими кредиторами и вкладчиками в случае наступления событий кризисного характера, рассматриваемых в стресс-сценарии. Лимит на горизонт выживания не нарушен.

В процессе количественной оценки риска ликвидности Банк использует методы математического и статистического анализа, позволяющие моделировать поведение клиентов и оценивать стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также ликвидность активов и доступность привлечений с финансовых рынков. Банк проводит анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений не реже одного раза в год, а также не реже одного раза в год проводит независимую валидацию методологии моделирования состояния активов и пассивов. На основе проведенной независимой валидации параметров модели количественной оценки риска ликвидности в 2020 году в Методику анализа состояния ликвидности в стресс-сценарии планируется внести изменение в части усовершенствования подхода к анализу оттоков ликвидности в части гарантий и перейти на использование внутренних моделей, учитывающих структуру портфеля и кредитное качество принципала.

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2021 года.

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства организаций	кредитных	1 115	-	-	-	-	1 115
Средства физических лиц	клиентов -	22 192 112	9 591 691	2 852 418	496 745	-	35 132 966
Средства юридических лиц	клиентов -	23 371 360	594 686	108 664	253 601	-	24 328 311

⁴ Ценные бумаги данной категории берутся в расчет за вычетом ставки риска падения цены, публикуемой на официальном сайте Национального клирингового центра (НКЦ).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	8 376	601	39	4	-	9 020
Субординированный займ	-	83 698	82 427	250 014	3 693 785	4 109 924
Прочие обязательства	78 227	121 992	116 812	242 426	-	559 457
Обязательства по операционной аренде	902	2 748	2 660	12 771	-	19 081
Производные финансовые активы						
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- поступления	19 713 619	70 221	60	10	-	19 783 910
- выбытия	(19 706 131)	(67 241)	(60)	(10)	-	(19 773 442)
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
- поступления	17 885 442	26 866	60	10	-	17 912 378
- выбытия	(17 888 903)	(27 338)	(60)	(10)	-	(17 916 311)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	45 656 119	10 397 924	3 163 020	1 255 561	3 693 785	64 166 409
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	5 589 308	-	-	-	-	5 589 308

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2020 года (пересмотренные данные).

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства						

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего обязательства
Средства кредитных организаций		9 614 535	2 586 005	-	-	-	12 200 540
Средства клиентов физических лиц	-	13 937 698	11 450 979	4 632 371	1 105 931	-	31 126 979
Средства клиентов юридических лиц	-	17 224 143	1 359 832	79 554	231 036	-	18 894 565
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток		2 930	13 349	-	-	-	16 279
Субординированный займ		-	75 156	69 453	348 029	3 095 285	3 587 923
Прочие обязательства		256 713	66 479	60 606	46 868	-	430 666
Обязательства по операционной аренде		9 409	44 626	48 170	412 835	-	515 040
Производные финансовые активы							
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах							
- поступления		641 022	194 598	-	-	-	835 620
- выбытия		(638 410)	(182 317)	-	-	-	(820 727)
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- поступления		397 036	123 811	-	-	-	520 847
- выбытия		(398 567)	(138 595)	-	-	-	(537 162)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам		41 046 509	15 593 923	4 890 154	2 144 699	3 095 285	66 770 570
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии		5 959 628	-	-	-	-	5 959 628

Данные на 1 января 2020 года пересмотрены в связи с отражением в части гарантий только финансовых гарантий.

Разрыв ликвидности

Банк также рассчитывает и анализирует разрыв ликвидности – отчет, содержащий информацию о контрактных сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимися до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность

АО «БКС Банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности. В связи с тем, что движение средств по отдельным видам активов и пассивов отчасти или полностью зависит от поведения контрагентов или ряда других факторов, разрыв ликвидности может включать дополнительные корректировки с отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств с учетом ожидаемого поведения контрагентов, то есть самостоятельного прогнозирования Банком притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных и анализа намерений контрагентов. Поведенческие корректировки могут осуществляться по нескольким сценариям, разрабатываемым Дирекцией по рискам и Департаментом Казначейство, в том числе сценариям негативного для Банка развития событий

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	8 911 652	-	-	-	-	8 911 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	585 382	585 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 101 785	4 211	39	4	-	6 106 039
Средства в других банках	7 771 651	-	-	-	-	7 771 651
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 455 089	9 574 976	3 619 556	3 566 580	607 090	42 823 291
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 961 585	-	-	-	-	1 961 585
Прочие активы	131 277	-	-	-	-	131 277
Всего финансовых активов	50 333 039	9 579 186	3 619 595	3 566 584	1 192 472	68 290 877
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 115	-	-	-	-	1 115

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 557 453	10 050 089	2 914 421	722 558	-	59 244 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 376	601	39	4	-	9 020
Прочие привлеченные средства	-	59 562	-	-	2 453 261	2 512 823
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	15 777	43 205	51 223	196 219	-	306 424
Прочие обязательства	62 450	78 787	65 589	46 207	-	253 033
Всего обязательств	45 645 171	10 232 244	3 031 272	964 988	2 453 261	62 326 936
Чистый разрыв ликвидности	4 687 868	(653 057)	588 323	2 601 596	(1 260 789)	5 963 941
Совокупный разрыв на 1 января 2021 года	4 687 868	4 034 811	4 623 134	7 224 730	5 963 941	-

По строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в графе «С неопределенным сроком и просроченная» отражена просроченная ссудная задолженность.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

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

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	893 513	1 318 594
От 1 до 6 месяцев	9 462 103	11 265 236
От 6 до 12 месяцев	2 806 109	4 518 274
Свыше 1 года	479 981	1 033 340
	<u>13 641 706</u>	<u>18 135 444</u>

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе договорных ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Активы						
Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России	5 358 090	-	-	-	-	5 358 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	545 478	545 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729	209	-	-	8 381	12 319
Средства в других банках	1 481 154	-	-	-	-	1 481 154
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38 957 138	7 794 842	2 495 138	3 821 043	798 215	53 866 376
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 039 124	-	-	-	-	9 039 124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	8	8
Прочие активы	273 145	-	-	-	-	273 145
Всего финансовых активов	55 112 380	7 795 051	2 495 138	3 821 043	1 352 082	70 575 694
Обязательства						
Средства кредитных организаций	9 609 496	2 572 254	-	-	-	12 181 750
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 156 293	12 605 381	4 595 838	1 251 103	-	49 608 615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 930	13 349	-	-	-	16 279
Прочие привлеченные средства	-	54 167	-	-	2 056 103	2 110 270
Прочие обязательства	256 713	66 479	60 606	46 868	-	430 666
						120

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченная	Всего
Всего обязательств	41 025 432	15 311 630	4 656 444	1 297 971	2 056 103	64 347 580
Чистый разрыв ликвидности	14 086 898	(7 516 579)	(2 161 306)	2 523 072	(704 021)	6 228 064
Совокупный разрыв на 1 января 2020 года	14 086 898	6 570 319	4 409 013	6 932 085	6 228 064	-

Стресс-тестирование риска ликвидности

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

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

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

Капитал под покрытие риска ликвидности

Для расчета размера буфера капитала под покрытие убытков от реализации риска ликвидности рассматривается сценарий комбинированного стресса, предполагающий одновременное наступление событий кризиса имени и кризиса рынка. Расчет размера буфера капитала под покрытие риска ликвидности основан на внутренних риск-метриках ликвидности Банка (буфере ликвидности и кумулятивном оттоке денежных средств в стресс-сценарии), рассчитываемых в соответствии с внутренним документом Методика анализа состояния ликвидности в стресс-сценарии АО «БКС Банк», на допущениях относительно роста собственного кредитного спреда Банка в стрессе, а также на информации о структуре портфеля привлечений от физических лиц. При выполнении расчета учитываются такие факторы возникновения риска ликвидности как риск структурной ликвидности, риск непредвиденных требований ликвидности, риск рыночной ликвидности, риск концентрации пассивной базы, риск фондирования.

12 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

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

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и в случае необходимости используется метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В отношении отдельных ценных бумаг может использоваться 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 при этом используются ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 092 850	13 189	6 106 039
- Еврооблигации	4 017 192	-	4 017 192
- Облигации	2 067 912	-	2 067 912
- Акции	7 746	-	7 746
- Производные финансовые инструменты	-	13 189	13 189
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 961 585	-	1 961 585
- Еврооблигации	1 735 096	-	1 735 096
- Облигации	226 489	-	226 489
Всего активов	8 054 435	13 189	8 067 624
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 020	9 020
Всего финансовых обязательств	-	9 020	9 020

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 381	3 938	12 319
- Акции	8 381	-	8 381
- Производные финансовые инструменты	-	3 938	3 938
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	9 039 124	-	9 039 124
- Еврооблигации	4 706 508	-	4 706 508
- Облигации	4 332 616	-	4 332 616
Всего активов	9 047 505	3 938	9 051 443
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 279	16 279
Всего финансовых обязательств	-	16 279	16 279

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

13 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

Исполнительными органами, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка, являются:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Компетенция органов управления определяется Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Директор Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-контроля
- Дирекция по рискам;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

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

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- создание комитетов по различным вопросам контроля деятельности Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- назначение и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего аудита;
- утверждение «Положения о внутреннем контроле АО «БКС Банк», принятие документов по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка.

В полномочия Правления Банка входит:

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

В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

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

В полномочия Директора Филиала входит:

- распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Управления внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

- осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;
- обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Основными функциями Управления внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности подразделений, выполняющих функции службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной

организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Дирекции по рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

14 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, со связанными с Банком юридическими и физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 1 января 2021 года в состав ключевого управленческого персонала входят 10 человек (1 января 2020 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета Директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2020 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	724	25 588	26 312
% ставка, рубли	-	0,1%	6,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	(2)	(117)	(119)
Прочие активы	-	11 042	-	11 042
Текущие счета клиентов	935	9 816 519 ⁵	48 459	9 865 913
% ставка, рубли	-	0,00%-4,13%	-	-
Субординированный займ	-	2 512 823	-	2 512 823
% ставка, доллары США	-	4,50%*	-	-
Срочные депозиты	40 169	8 438 133	8 538	8 486 840
% ставка, рубли	3,60%	2,00%-5,80%	2,00%-5,00%	
% ставка, доллары США	-	0,60%	-	
Прочие обязательства	-	54 241	4 557	58 798

⁵ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 4 849 396 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
* Эффективная процентная ставка по субординированному займу составляет 6,89%.				
2020 год	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	46 137	1 872	48 009
Процентные расходы	(1 164)	(230 720)	(973)	(232 857)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	208 155	(6 372)	201 783
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(54 617)	-	(54 617)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	(39 675)	-	(39 675)
Комиссионные доходы	25	637 046	13	637 084
Комиссионные расходы	-	(717)	(94)	(811)
Чистые (расходы) доходы по резервам	-	(2)	5 291	5 289
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	(31 534)	(70 411)	(101 945)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 678 555 тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (54 617) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2020 год составили 70 169 тыс. руб., в том числе в отчетном периоде было выплачено выходное пособие на сумму 6 000 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2020 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 18 480 287 тыс. руб. и продал на сумму 16 030 110 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2019 год по операциям со связанными сторонами:

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	-	(158)	(158)
Обратное РЕПО	-	-	36 538 211	-	36 538 211
					128

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
% ставка, рубли	-		6,26%-7,45%	-	
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Текущие счета клиентов	120	57 441	14 585 673 ⁶	23 353	14 666 587
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,60%	-	-
Субординированный займ	-	-	2 110 270	-	2 110 270
% ставка, доллары США			4,50%		
Срочные депозиты	-	-	366 088	31 093	397 181
% ставка, рубли			2,00%-7,90%	0,01%-5,70%	
% ставка, доллары США			0,00%-1,38%	0,10%-1,20%	
% ставка, евро			-	0,01%-0,10%	
Прямое РЕПО	-	-	9 501 588	-	9 501 588
% ставка, рубли	-		6,10%	-	
Прочие обязательства	-	-	80 853	972	81 825
2019 год	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы	1	-	874 180	3 752	877 933
Процентные расходы	(115 705)	-	(544 135)	(2 586)	(662 426)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	83	-	385 044	162	385 289
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(1 954 367)	-	(1 954 367)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(1 325)	-	262 215	-	260 890
Комиссионные доходы	30 288	22	290 953	28	321 291
Комиссионные расходы	(13 772)	-	(22 119)	(811)	(36 702)
Чистые доходы (расходы) по резервам	5	-	-	10 145	10 150
Доходы за вычетом расходов от корректировки стоимости финансовых обязательств	-	-	1 076 021	-	1 076 021
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(19 554)	-	(33 439)	(45 290)	(98 283)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (6 336 391) тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (1 954 367) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

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

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное

⁶ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2019 год составили 43 465 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие на сумму 1 671 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2019 года банк продал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, материнской организации на сумму 391 692 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 63 972 306 тыс. руб. и продал на сумму 69 068 390 тыс. руб.

ВРИО Председателя Правления

М.Г. Родионова

Главный бухгалтер

Н.В. Камоян