

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
1. Введение.....	12
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики.....	15
4. Дивиденды.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
7. Средства в банках и других финансовых институтах	19
8. Кредиты, выданные клиентам.....	20
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	25
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	28
11. Прочие активы	28
12. Средства банков и других финансовых институтов.....	30
13. Средства клиентов.....	30
14. Прочие обязательства	31
15. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	31
16. Процентные доходы и расходы	32
17. Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	32
18. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	33
19. Комиссионные доходы и расходы.....	33
20. Административные и прочие операционные расходы.....	34
21. Управление капиталом.....	34
22. Условные обязательства.....	35
23. Производные финансовые инструменты	38
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	39
25. Операции со связанными сторонами.....	41



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету Директоров АО «БКС Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «БКС Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

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, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



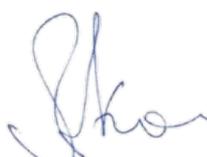
АО «БКС Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

13 августа 2020 года

АО «БКС Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный финансовый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 158 142	7 065 221
Обязательные резервы на счетах в Банке России		518 405	545 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 23	5 565 222	12 319
Средства в банках и других финансовых институтах	7	29 153 141	43 811 355
Кредиты, выданные клиентам	8	9 552 846	9 890 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 270 429	9 039 124
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 193 961	991 947
Текущие требования по налогу на прибыль		77 955	77 955
Отложенный налоговый актив		54 260	39 405
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	14 772	14 794
Прочие активы	11	265 094	434 750
Всего активов		69 824 227	71 923 091
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	12	2 775 757	12 181 750
Средства клиентов	13	56 752 923	49 608 615
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23	7 778	16 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 289
Прочие обязательства	14	871 696	1 039 410
Всего обязательств		60 408 154	62 850 343
Капитал			
Акционерный капитал	15	2 332 129	2 332 129
Эмиссионный доход	15	1 586 571	1 586 571
Нераспределенная прибыль		1 920 664	2 016 421
Бессрочный субординированный займ		3 497 565	3 095 285
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		79 580	42 342
Всего капитал, причитающийся акционерам материнской компании		9 416 509	9 072 748
Доля неконтролирующих акционеров		(436)	-
Всего капитала		9 416 073	9 072 748
Всего обязательств и капитала		69 824 227	71 923 091



Зам. Председателя Правления
М.Г. Родионова
 13 августа 2020 г.




Главный бухгалтер
Н.В. Камоян
 13 августа 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	1 112 779	1 691 794
Прочие процентные доходы	16	40 240	-
Процентные расходы	16	(611 638)	(823 230)
Чистый процентный доход	16	541 381	868 564
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9	(137 924)	(17 741)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		403 457	850 823
Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	9 373	176 342
Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 309)	2 716
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	18	(978 859)	(1 284 458)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	18	1 668 140	1 095 987
Доходы по дивидендам		-	460
Комиссионные доходы	19	693 903	416 801
Комиссионные расходы	19	(186 709)	(247 980)
Изменение прочих резервов	11,14,22	3 905	(4 029)
Прочие операционные доходы		24 569	34 127
Операционные доходы		1 635 470	1 040 789
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 267 996)	(1 188 782)
Прибыль (убыток) до налогообложения		367 474	(147 993)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(80 013)	44 289
Прибыль (убыток) за период		287 461	(103 704)
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		287 897	(103 704)
- неконтролирующим акционерам		(436)	-
Прибыль (убыток) за период всего		287 461	(103 704)

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>		
- Изменение справедливой стоимости	64 779	315 448
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(18 231)	(127 797)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(9 310)	(40 930)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	37 238	146 721
Общий совокупный доход за период	324 699	72 229
<i>Причитающийся:</i>		
- акционерам материнской компании	325 135	72 229
- неконтролирующим акционерам	(436)	-
Общий совокупный доход за период	324 699	72 229



Зам. Председателя Правления
М.Г. Родионова

13 августа 2020 г.




Главный бухгалтер
Н.В. Камоян

13 августа 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 180 456	1 732 242
Проценты уплаченные	(813 033)	(951 434)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 111 510)	(1 278 540)
Комиссии полученные	782 172	457 009
Комиссии уплаченные	(93 252)	(247 980)
Прочие операционные доходы	24 569	9 793
Уплаченные операционные расходы	(1 135 207)	(1 052 436)
Непроцентные расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 697)	-
Уплаченный налог на прибыль	(8 314)	(61 281)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 181 816)	(1 392 627)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	27 073	(22 304)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 637 634)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах	15 282 535	(15 858 002)
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам	354 828	(3 440 215)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	57 220	(191 512)
Чистое снижение по средствам банков и других финансовых институтов	(9 415 326)	(4 890 581)
Чистый прирост по средствам клиентов	3 226 384	17 477 096
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(137 911)	1 294 433
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 575 353	(9 612 578)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 684 029	49 255 853
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 307 970)	(44 074 281)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(255 194)	(53 912)
Выручка от реализации имущества	-	46 000
Дивиденды полученные	-	460
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	5 120 865	5 174 120

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(51 082)	(30 744)
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	(77 287)	(156 290)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(128 369)	(187 034)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	4 529 096	(667 656)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	12 096 945	(5 293 148)
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 7 106 001	12 588 603
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 19 202 946	7 295 455



Зам. Председателя Правления
М.Г. Родионова

13 августа 2020 г.




Главный бухгалтер
Н.В. Камоян

13 августа 2020 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 558 500	60 200	(139 073)	3 473 530	2 438 369	7 391 526	-	7 391 526
Убыток за период (пересмотренные неаудированные данные)	-	-	-	-	(103 704)	(103 704)	-	(103 704)
Прочий совокупный доход (пересмотренные неаудированные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	315 448	-	-	315 448	-	315 448
Перенос изменения справедливой стоимости в составе капитала	-	-	(127 797)	-	-	(127 797)	-	(127 797)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	16 998	-	(16 998)	-	-	-
Общий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	163 719	-	(120 702)	43 017	-	43 017
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	(319 750)	319 750	-	-	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(156 290)	(156 290)	-	(156 290)
Налог на прибыль, относящийся к субординированному займу	-	-	-	-	(32 692)	(32 692)	-	(32 692)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)	1 558 500	60 200	24 646	3 153 780	2 448 435	7 245 561	-	7 245 561

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 332 129	1 586 571	42 342	3 095 285	2 016 421	9 072 748	-	9 072 748
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	287 897	287 897	(436)	287 461
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	64 779	-	-	64 779	-	64 779
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка			(18 231)	-	-	(18 231)	-	(18 231)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(9 310)	-	-	(9 310)	-	(9 310)
Общий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	37 238	-	287 897	325 135	(436)	324 699
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	402 280	(402 280)	-	-	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(77 287)	(77 287)	-	(77 287)
Налог на прибыль, относящийся к бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	95 913	95 913	-	95 913
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 332 129	1 586 571	79 580	3 497 565	1 920 664	9 416 509	(436)	9 416 073



Зам. Председателя Правления
М.Г. Родионова

13 августа 2020 г.




Главный бухгалтер
Н.В. Камоян

13 августа 2020 г.

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

1. Введение

Основные виды деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

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

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация о банковской группе

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой входит единственная дочерняя компания ООО «БКС Финтех»:

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

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает данные единственного участника банковской группы по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

1 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта до 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

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

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

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

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

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Изменения основных положений учетной политики Группы описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	30 июня 2019 года
Доллар США	69,9513	61,9057	63,0756
Евро	78,6812	69,3406	71,8179

Использование оценок и суждений

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением влияния пандемии COVID-19.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применила те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Группы.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Представление сравнительных данных

Банк в консолидированной финансовой отчетности за 2019 год реклассифицировал по состоянию на 31 декабря 2018 года бессрочный субординированный займ, номинированный в долларах США (по состоянию на 31 декабря 2019 года процентная ставка по бессрочному субординированному займу составляла 4,5%, по состоянию на 31 декабря 2018 года – 9,0%), по которому присутствует возможность одностороннего отказа Банка от уплаты процентов, в состав капитала. Соответственно, валютная переоценка субординированного займа была реклассифицирована из состава прибыли или убытка в состав капитала вместе с налоговым эффектом на нее. Так как Банк имеет право одностороннего отказа от уплаты процентов по займу, то Банк восстановил ранее начисленные, но не объявленные к выплате проценты по бессрочному займу. При этом Банк отражает фактическую выплату процентов по бессрочному субординированному займу в составе капитала.

Влияние реклассификации субординированного бессрочного займа на суммы, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отражено в таблицах ниже:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2019 года	Восстановление начисленных процентных расходов и реклассифи- кация выплаты начисленных процентов из прибыли или убытка в состав капитала				
	До пересмотра	Реклассификация переоценки бессрочного субординирован- ного займа	Начисление отложенного налога	Пересмот- ренные данные	
Процентные расходы	(969 288)	146 058	-	-	(823 230)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	1 415 737	-	(319 750)	-	1 095 987
Операционные доходы	1 214 481	146 058	(319 750)	-	1 040 789
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 699	146 058	(319 750)	-	(147 993)
Возмещение по налогу на прибыль	9 550	-	-	34 739	44 289
Прибыль (убыток) за период	35 249	146 058	(319 750)	34 739	(103 704)

Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев 2019 года	Реклассификация процентов уплаченных по бессрочному субординированному займу		
	До пересмотра	Пересмотренные данные	
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(9 768 868)	156 290	(9 612 578)
Денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности	5 174 120	-	5 174 120
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(30 744)	(156 290)	(187 034)

4. Дивиденды

В мае 2020 года на годовом общем собрании акционеров головной кредитной организации было принято решение прибыль за 2019 год не распределять, направить на развитие Банка. В течение шести месяцев 2020 года и шести месяцев 2019 года начисление и выплата дивидендов акционеру отсутствовали, отчисления в резервный фонд из прибыли не производились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	9 562 209	279 932
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 846 391	2 590 002
Наличные средства	3 982 032	2 768 088
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	475 297	1 197 707
Межбанковский депозит	172 710	138 669
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	67 957	69 430
Расчеты по переводам	67 012	43 770
Расчеты по пластиковым картам	29 338	18 403
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 202 946	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 804)	(40 780)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 158 142	7 065 221

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	4 846 391	2 590 002
Касса	3 982 032	2 768 088
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	7 017 632	230 808
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3 246 395	1 433 355
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	65 738	42 970
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 758	40 778
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	10 374 523	1 747 911
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 202 946	7 106 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 804)	(40 780)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 158 142	7 065 221

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Группы и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 44 758 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 40 778 тыс. руб.), который относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

Оценочный резерв под убытки

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

**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)**

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2020 года	(2)	(40 778)	(40 780)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(44)	(3 980)	(4 024)
Остаток на 30 июня 2020 года	(46)	(44 758)	(44 804)

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)**

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2019 года	(7)	(44 536)	(44 543)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1)	3 167	3 166
Остаток на 30 июня 2019 года	(8)	(41 369)	(41 377)

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	5 553 176	-
Акции	7 746	8 381
Производные финансовые инструменты	4 300	3 938
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 565 222	12 319

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Находящиеся в собственности Банка:	
Корпоративные облигации	5 553 176
Облигации российских предприятий	5 553 176
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 754 618
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 751 481
- с кредитным рейтингом ниже B+	47 077
	5 553 176

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав корпоративных облигаций включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 3 486 640 тыс. руб. (неаудированные данные).

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают долевыми ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 23.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	Сумма	%
Финансовый сектор	2 359 982	42,5
Добыча золота	888 671	16,0
Нефтегазовый сектор	616 596	11,1
Торговля	502 800	9,1
Черная металлургия	481 216	8,7
Связь и телекоммуникации	381 710	6,9
Химическая промышленность	244 943	4,4
Обрабатывающая промышленность	47 077	0,8
Транспорт	30 181	0,5
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 553 176	100,0

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 9.

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены еврооблигации корпоративные на сумму 820 555 тыс. руб. (неаудированные данные), предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисуточных кредитов от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года обременение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	28 767 552	43 811 355
Межбанковские кредиты	391 839	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 159 391	43 811 355
Ожидаемые кредитные убытки	(6 250)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 153 141	43 811 355

Средства в банках и других финансовых институтах, имеющиеся на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам обратного РЕПО с НКЦ и финансовыми компаниями – связанными сторонами, а также межбанковский кредит банку-нерезиденту.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2020 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 28 767 552 тыс. руб. (неаудированные данные) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 31 812 416 тыс. руб.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 43 811 355 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 46 551 436 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде клиринговых сертификатов участия на сумму 9 500 000 тыс. руб. на срок до 30 дней.

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

Анализ кредитного качества

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 040 201	43 811 355
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	391 839	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	5 727 351	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 159 391	43 811 355
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 250)	-
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 153 141	43 811 355

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

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах		
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 250)	(6 250)
Остаток на 30 июня 2020 года	(6 250)	(6 250)

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах не создавались.

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	9 759 077	9 981 145
Розничные клиенты	306 192	337 935
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	10 065 269	10 319 080
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(512 423)	(428 337)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 552 846	9 890 743

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(30 470)	(3 559)	(394 308)	(428 337)
Перевод в Стадию 2	201	(201)	-	-
Перевод в Стадию 3	110	72	(182)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 026)	(23 337)	(53 501)	(92 864)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 375)	-	-	(3 375)
Списание	-	-	12 153	12 153
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(49 560)	(27 025)	(435 838)	(512 423)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Перевод в Стадию 2	195	(195)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 241)	(22 940)	(51 955)	(92 136)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 110)	-	-	(3 110)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(47 658)	(26 567)	(404 195)	(478 420)
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Перевод в Стадию 2	6	(6)	-	-
Перевод в Стадию 3	110	72	(182)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 215	(397)	(1 546)	(728)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(265)	-	-	(265)
Списания	-	-	12 153	12 153
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1 902)	(458)	(31 643)	(34 003)

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2019 года	(13 532)	(10 794)	(176 681)	(201 007)
Перевод в Стадию 1	(1 958)	5	1 953	-
Перевод в Стадию 2	-	(123)	123	-
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 600	8 062	(5 664)	8 998
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 983)	-	-	(2 983)
Остаток на 30 июня 2019 года	(11 873)	(2 440)	(180 679)	(194 992)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января 2019 года	(12 300)	(10 377)	(126 496)	(149 173)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6 626	8 260	96	14 982
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 071)	-	-	(2 071)
Остаток на 30 июня 2019 года	(7 745)	(2 117)	(126 400)	(136 262)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Остаток на 1 января 2019 года	(1 232)	(417)	(50 185)	(51 834)
Перевод в Стадию 1	(1 958)	5	1 953	-
Перевод в Стадию 2	-	(123)	123	-
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26)	(198)	(5 760)	(5 984)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(912)	-	-	(912)
Остаток на 30 июня 2019 года	(4 128)	(323)	(54 279)	(58 730)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

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

30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	6 838 464	50 000	-	6 888 464
С кредитным рейтингом от В+ до В-	837 464	746 700	-	1 584 164
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	107 374	-	107 374
С кредитным рейтингом D	-	-	1 172 968	1 172 968
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 857	-	3 250	6 107
	7 678 785	904 074	1 176 218	9 759 077
Оценочный резерв под убытки	(47 658)	(26 567)	(404 195)	(478 420)
Балансовая стоимость	7 631 127	877 507	772 023	9 280 657

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Без задержки платежа	246 529	627	19 844	267 000
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	60	2	-	62
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	2	63	-	65
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	20	31	128	179
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	9	-	843	852
- на срок более 360 дней	203	-	37 831	38 034
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	294	96	38 802	39 192
	246 823	723	58 646	306 192
Оценочный резерв под убытки	(1 902)	(458)	(31 643)	(34 003)
Балансовая стоимость	244 921	265	27 003	272 189

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 434 145	-	-	4 434 145
С кредитным рейтингом от В+ до В-	4 291 781	110 574	-	4 402 355
С кредитным рейтингом D	-	-	1 143 752	1 143 752
Не имеющие присвоенного кредитного 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 – физические лица				
Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	236	26	39 874	40 136
	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под убытки	(2 968)	(127)	(42 068)	(45 163)
Балансовая стоимость	264 969	67	27 736	292 772

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	7 678 785	904 074	8 410	8 591 269
С задержкой платежа:				
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	316	316
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	483	483
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	889 473	889 473
- на срок более 360 дней	-	-	277 536	277 536
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	7 678 785	904 074	1 176 218	9 759 077
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 658)	(26 567)	(404 195)	(478 420)
Балансовая стоимость	7 631 127	877 507	772 023	9 280 657

31 декабря 2019 года

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 822 382	28,0	2 772 863	26,9
Производство	2 389 222	23,7	2 197 944	21,3
Недвижимость	1 489 860	14,8	1 779 714	17,2
Торговля	1 273 116	12,7	1 217 490	11,8
Строительство	752 366	7,5	1 064 778	10,3
Транспорт	572 721	5,7	504 240	4,9
Розничные кредиты	306 192	3,0	337 935	3,3
Прочие	459 410	4,6	444 116	4,3
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 065 269	100,0	10 319 080	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(512 423)		(428 337)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 552 846		9 890 743	

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Группа имеет трех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 735 762 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 3 258 478 тыс.руб. или 56,9% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 760 264 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 004 565 тыс.руб. или 38,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности банка	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Еврооблигации корпоративные	3 101 947	4 706 508
Еврооблигации РФ	942 069	-
Облигации корпоративные, РФ	226 413	-
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	4 270 429	9 039 124

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 3 101 947 тыс. руб. (неаудированные данные) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний (31 декабря 2019 года: 4 706 508 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 026 941 тыс. руб. (неаудированные данные) и еврооблигации РФ на сумму 942 069 тыс. руб. (неаудированные данные),

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	1 120 176	33,7	6 665 927	73,8
Связь и телекоммуникации	760 946	22,9	677 531	7,5
Транспорт	660 348	19,8	601 445	6,6
Цветная металлургия	560 477	16,8	790 618	8,8
Торговля	226 413	6,8	-	-
Обрабатывающая промышленность	-	-	150 446	1,7
Добыча золота	-	-	142 291	1,6
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 328 360	100,0	9 028 258	100,0

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания.

Группа осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупке ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 12).

Так как Группа продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 24.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 910 492	1 910 492
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 799 460	1 799 460
С кредитным рейтингом от B+ до B-	560 477	560 477
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	4 270 429	4 270 429
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 919)	(51 919)

31 декабря 2019 года

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

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

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	(22 750)	(22 750)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	15 432	15 432
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(6 513)	(6 513)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(38 088)	(38 088)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года	(51 919)	(51 919)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(11 846)	(11 846)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	723	723
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года	(11 123)	(11 123)

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие активы (основные средства)	14 772	14 794
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	14 772	14 794

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, может быть представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	14 794	75 441
Затраты на продажу	(22)	-
Выбытие прочих активов	-	(29 248)
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	14 772	46 193

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) по данной статье отражен один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь на сумму 14 772 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 14 794 тыс. руб.). Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже.

11. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	65 845	154 114
Изменение справедливой стоимости активов при купле-продаже иностранной валюты на стандартных условиях	60 678	10 831
Требования по возврату брокерской комиссии и излишне уплаченных процентов	38 070	93 457
Расчеты по пластиковым картам	29 702	43 366
Предоплата за услуги	3 930	22 634
Требования к организациям платежной инфраструктуры	2 400	4 500
Расчеты по гарантиям	225	692
Прочие	2 269	604
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	203 119	330 198
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93 528)	(96 582)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	109 591	233 616
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	102 012	153 845
Затраты по гарантиям	71 629	47 532
Материальные запасы	10 938	9 475
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 444	2 331
Расчеты по заработной плате	190	19

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие	1 376	422
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	187 589	213 624
Резерв под нефинансовые активы	(32 086)	(12 490)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	155 503	201 134
Всего прочие активы, за вычетом резервов	265 094	434 750

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

Оценочный резерв под убытки

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 31 декабря 2019 года	(4)	(96 578)	(96 582)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4	(2 246)	(2 242)
Списание	-	5 296	5 296
Остаток на 30 июня 2020 года	-	(93 528)	(93 528)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
статок на 1 января 2019 года	(6)	(3 835)	(47 690)	(51 531)
Перевод в стадию 3	-	3 835	(3 835)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6	(6 334)	(21 317)	(27 645)
Остаток на 30 июня 2019 года	-	(6 334)	(72 842)	(79 176)

В таблице далее показаны сверка остатков резерва под прочие нефинансовые активы на начало и на конец отчетного периода.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	(12 490)	(3 730)
Чистое изменение резерва под убытки	(19 596)	(5 097)
Остаток на 30 июня	(32 086)	(8 827)

12. Средства банков и других финансовых институтов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты банков	2 761 011	2 672 513
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	14 746	7 649
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 501 588
Всего средства банков и других финансовых институтов	2 775 757	12 181 750

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

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2019 года: одного контрагента), на долю которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составляет 2 761 011 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 2 672 513 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 9 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

13. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
• Текущие счета	24 831 773	16 476 024
• Депозиты срочные и до востребования	1 464 750	2 380 905
• Прочие заемные средства	92 944	-
• Средства на брокерских счетах	271	680
Физические лица		
• Текущие счета	14 804 985	12 615 562
• Депозиты срочные и до востребования	15 558 092	18 135 444
• Прочие привлеченные средства	108	-
Всего средства клиентов	56 752 923	49 608 615

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

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Группа имеет четырех клиентов (31 декабря 2019 года: двух клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составляет 20 621 597 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 11 900 685 тыс.руб.).

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

14. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	363 272	351 912
Расчеты по гарантиям	287 127	197 757
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	16 685	40 186
Суммы до выяснения	3 626	122 265
Прочие	18 921	110 644
Всего прочие финансовые обязательства	689 631	822 764
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	173 089	119 967
Расчеты с бюджетом по налогам	4 565	3 315
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 293	93 033
Прочее	118	331
Всего прочие нефинансовые обязательства	182 065	216 646
Всего прочие обязательства	871 696	1 039 410

15. Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 1 586 571 тыс. руб.

16. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в банках и других финансовых институтах	500 860	979 583
Кредиты, выданные клиентам	529 992	280 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 927	431 376
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 112 779	1 691 794
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 240	-
Всего прочих процентных доходов	40 240	-
Всего процентных доходов	1 153 019	1 691 794
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(436 239)	(489 498)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(61 705)	(193 619)
Срочные депозиты и средства банков	(96 908)	(131 482)
Расходы по обязательствам по аренде	(16 786)	(8 631)
Всего процентных расходов	(611 638)	(823 230)
Чистый процентный доход	541 381	868 564

17. Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Облигации прочих нерезидентов	6 132	69 721
Облигации банков-резидентов	2 459	1 048
Облигации Российской Федерации	651	95 082
Облигации Банка России	195	(552)
Облигации прочих резидентов	(64)	(11 747)
Акции прочих резидентов	-	22 790
Всего чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 373	176 342

18. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (пересмотренные неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(982 283)	(1 544 717)
Курсовые разницы, нетто	1 668 140	1 095 987
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	3 424	260 259
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	689 281	(188 471)

19. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по выдаче банковских гарантий	226 650	83 464
Комиссия по расчетным операциям	162 754	156 699
Комиссии по брокерским договорам	133 538	99 095
Комиссии за открытие и ведение счетов	113 844	41 048
Комиссия по РКО	52 791	34 444
Прочие	4 326	2 051
Всего комиссионных доходов	693 903	416 801
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(80 410)	(70 664)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(58 584)	(39 248)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(16 182)	(15 279)
Комиссия биржи	(12 009)	(17 267)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(9 244)	(10 994)
Комиссия по брокерским договорам	(2 850)	(62 207)
Прочие	(7 430)	(32 321)
Всего комиссионных расходов	(186 709)	(247 980)
Чистый комиссионный доход	507 194	168 821

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

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

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

протяжении времени по мере оказания Группой соответствующей услуги.

20. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	786 357	746 379
Расходы по программам лояльности	75 610	9 517
Амортизация	84 859	47 285
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	64 640	40 731
Страхование	38 608	83 411
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	35 252	31 357
Информационные услуги	32 173	11 028
Выбытие имущества и списание материальных запасов	28 438	18 791
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	25 414	40 258
Реклама	13 080	77 798
Ремонт и содержание основных средств	9 754	11 174
Расходы по операционной аренде	7 367	4 342
Охрана	5 181	2 583
Аудит и публикация отчетности	4 750	3 443
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	821	864
Представительские расходы	307	3 439
Прочие операционные расходы	55 385	56 382
Всего операционных расходов	1 267 996	1 188 782

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	786 357	746 379
Заработная плата сотрудникам	622 598	585 429
Налоги и отчисления по заработной плате	161 520	157 623
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 239	3 327
	786 357	746 379

21. Управление капиталом

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 357 615 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 7 602 635 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 199-И банки должны поддерживать в 2020 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Источники базового капитала	4 849 044	5 059 389
Суммы, вычитаемые из капитала	(988 994)	(552 039)
Добавочный капитал	<u>3 497 565</u>	<u>3 095 285</u>
Всего регуляторного капитала	<u>7 357 615</u>	<u>7 602 635</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 18,76% (31 декабря 2019 года: 19,22%).

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы. В отчетном периоде Группа продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), составили 63 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные): 30 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой риск невыполнения второй стороной предусмотренной договором обязанности. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. Существующий процесс по работе с требованиями об оплате претензий включает право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Выданные гарантии	18 715 787	16 056 723
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 124 344	3 392 603
Неиспользованные кредитные линии	3 387 352	3 541 728
Всего обязательств кредитного характера	27 227 483	22 991 054
Ожидаемые кредитные убытки	(16 685)	(40 186)

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 5 124 344 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 392 603 тыс. руб.). Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий являются отзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

У Группы также есть обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов. Все эти обязательства являются отзывными. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 387 352 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 3 541 728 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 294 080 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 76 277 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 77 573 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 16 995 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 191 тыс. руб.).

Страхование

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Оценочный резерв под убытки

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(40 186)	(9 385)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	23 501	1 068
Резерв под кредитные убытки на конец периода	(16 685)	(8 317)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Группы, 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.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	17 239 573	-	-	17 239 573
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 566	-	-	1 566
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 329 033	-	-	6 329 033
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 323 528	-	-	2 323 528
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 585 446	-	-	8 585 446
Договоры финансовой гарантии	-	1 476 214	-	1 476 214
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 246 214	-	1 246 214
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	230 000	-	230 000
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 294 080	-	3 294 080
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	3 049 515	-	3 049 515
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	244 565	-	244 565

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Договоры нефинансовой гарантии		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Неиспользованные кредитные линии банков	-	16 995	16 995
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 995	16 995
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	76 249	76 277
Резерв под убытки	-	(16 673)	(16 685)
Балансовая стоимость	-	(16 673)	(16 685)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года

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

23. Производные финансовые инструменты

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

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы всего, втч:	283 256	284 143	310	306
- с базовым активом иностранная валюта	283 252	284 139	309	305
- с прочими базовыми активами	4	4	1	1
Форварды всего, втч:	49 263	598 247	3 990	7 472
- форварды с базовым активом иностранная валюта	49 263	598 247	3 990	7 472
Всего производные финансовые активы/ обязательства	332 519	882 390	4 300	7 778

По состоянию на 30 июня 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 283 252 тыс. руб. (неаудированные данные) со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 305 тыс. руб. приходится на опционы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Группой стороной со сроком исполнения до 7 дней и номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 4 тыс. руб. (неаудированные данные) со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 1 тыс. руб. (неаудированные данные) приходится на опцион со связанной с Группой 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 31 декабря 2019 года. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

31 декабря 2019 года

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

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

24. 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 Группы есть доступ на указанную дату.

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

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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.

Группа отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- 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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих активов Группы 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.

Группа 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 Группы, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

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

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 560 922	4 300	5 565 222
- Еврооблигации	3 486 640	-	3 486 640
- Облигации	2 066 536	-	2 066 536
- Акции	7 746	-	7 746
- Производные финансовые инструменты	-	4 300	4 300

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
- Еврооблигации	4 270 429	-	4 270 429
- Облигации	4 044 016	-	4 044 016
Всего активов	9 831 351	4 300	9 835 651
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	7 778	7 778
Всего финансовых обязательств	-	7 778	7 778

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Группой осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Группы (прочие связанные лица), со связанными с Группой 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 30 июня 2020 года в состав ключевого управленческого персонала входит 11 человек (31 декабря 2019 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Группы. К прочим связанным с Группой сторонам

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Группой, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Группы, 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 30 июня 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по операциям со связанными сторонами:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Кредиты, выданные клиентам	-	523	25 743	26 266
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,1%</i>	<i>8,0%-26,0%</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	(106)	(106)
Обратное РЕПО	-	5 727 351	-	5 727 351
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>0,15%- 1,3%</i>	-	
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	30 468		30 468
Прочие активы	-	107 082	-	107 082
Средства клиентов	27	21 831 191 ¹	80 228	21 911 446
Срочные депозиты	40 235	468 163	9	508 407
<i>% ставка, рубли</i>	<i>5,00%</i>	<i>2,00%-7,10%</i>	<i>0,01%-5,60%</i>	
<i>% ставка, доллары США</i>		<i>0,60%</i>	<i>0,10%</i>	
<i>% ставка, евро</i>			<i>0,01%</i>	
Прочие заемные средства	-	92 944	-	92 944
<i>% ставка, рубли</i>		<i>5,44%</i>		
Прочие обязательства	-	39 564	3 483	43 047
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	41 930	1 061	42 991
Процентные расходы, всего	(235)	(47 570)	(1 203)	(49 570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	180 110	(16)	180 094
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(26 344)	-	(26 344)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	(4 435)	-	(4 435)
Комиссионные доходы	11	240 442	12	240 465
Комиссионные расходы	-	(527)	(236)	(763)
Чистые доходы по резервам	-	52	-	52
Административные и прочие операционные расходы	-	(17 017)	(32 029)	(49 046)

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 8 147 509 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 652 104 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 (26 344) 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), составили 31 636 тыс. руб. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Группа приобрела у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 8 074 385 тыс. руб. (неаудированные данные) и продала на сумму 3 282 180 тыс. руб. (неаудированные данные).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2019 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	(158)	(158)
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	36 538 211	-	36 538 211
% ставка, рубли	-	-	6,26%-7,45%	-	
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	29 967	-	29 967
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Средства клиентов	120	57 441	14 951 761 ²	54 446	15 063 768
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,90%	0,01%-5,70%	-
% ставка, доллары США	-	-	1,38%-0,00%	0,10%-1,20%	
% ставка, евро	-	-	-	0,01%-0,10%	
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	9 501 588	-	9 501 588
% ставка, рубли	-	-	6,10%	-	
Прочие обязательства	-	-	113 297	972	114 269

Шесть месяцев 2019 года (неаудированные пересмотренные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	1	263 732	2 497	266 230
Процентные расходы	(117 821)	(235 718)	(1 754)	(355 293)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х	83	455 035	70	455 188

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев 2019 года (неаудированные пересмотренные данные)	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
дней)				
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(1 567 039)	-	(1 567 039)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(359)	39 804	-	39 445
Комиссионные доходы	30 273	132 192	7	162 472
Комиссионные расходы	(59 776)	(111)	(189)	(60 076)
Чистые расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки	-	(380)	(376)	(756)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	(17 845)	(5 311)	(21 561)	(44 717)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (7 536 480) 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 (1 567 039) 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), составили 19 839 тыс. руб., также в отчетном периоде было выплачено выходное пособие 1 671 тыс. руб. (неаудированные данные).

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа продала материнской компании ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 391 692 тыс. руб. (неаудированные данные), а также приобрел у прочих связанных сторон ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 37 155 605 тыс. руб. (неаудированные данные) и продал на сумму 47 356 456 тыс. руб. (неаудированные данные).

Заместитель Председателя Правления

М. Г. Родионова

Главный бухгалтер



Н. В. Камоян