



**Пояснительная информация
к публикуемой отчетности
АО «БКС Банк»
за 9 месяцев 2018 года**

г. Новосибирск

Содержание	Стр.
1. Общая информация о Банке	3
2. Краткий обзор принципов представления отчетности	3
3. Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам	4
3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса	4
3.1.1 <i>Денежные средства</i>	4
3.1.2 <i>Средства в кредитных организациях</i>	4
3.1.3 <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	4
3.1.4 <i>Чистая ссудная задолженность</i>	4
3.1.5 <i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	5
3.1.6 <i>Средства кредитных организаций</i>	7
3.1.7 <i>Средства клиентов</i>	7
3.1.8 <i>Условные обязательства кредитного характера</i>	7
3.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	8
3.2.1 <i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	8
3.2.2 <i>Информация о вознаграждении работникам</i>	8
3.2.3 <i>Отдельные раскрытия статей</i>	9
4. Дивиденды	9
5. Производные финансовые инструменты	9
6. Справедливая стоимость финансовых инструментов	10
7. Информация о связанных сторонах	12

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989 г. на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Юридический адрес Банка: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

Дополнительная информация: Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.). Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 2 кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 43 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России

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

2. Краткий обзор принципов составления промежуточной отчетности

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности: Данная промежуточная (квартальная) отчетность содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года, включает показатели всех подразделений Банка. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной сокращенной промежуточной отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год. В отчетном периоде не вносились изменения в расчетные оценки сумм, отраженных в предыдущих годах.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка не изменился в сравнении с началом года. В отчетном периоде отсутствовали необычные по своему характеру операции и события, которые оказывают влияние на активы, обязательства, собственный капитал, финансовые результаты деятельности и денежные потоки банка.

3.Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1.1 Денежные средства¹

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Наличные средства в кассе	3 918 422	40,7%	2 999 958	72,6%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 971 206	51,6%	391 530	9,5%
Обязательные резервы	479 019	5,0%	504 794	12,2%
Наличные средства в банкоматах	249 101	2,6%	237 663	5,7%
Наличные средства в пути	12 000	0,1%	-	0%
Всего денежных средств и средств в ЦБ РФ	9 629 748	100%	4 133 945	100%

В составе денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 479 019 тыс. руб. (на начало отчетного года 504 794 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию в соответствии с российским законодательством.

3.1.2 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	3 533 488	85,7%	83 217	3,8%
Корреспондентские счета в банках РФ	402 428	9,8%	603 487	27,2%
Остатки на счетах для клиринга	188 108	4,5%	1 528 551	69,0%
Всего средств в кредитных организациях до вычета резерва	4 124 024	100%	2 215 255	100%
Резерв под обесценение средств в других банках	(42 991)		(39 514)	
Всего средств в кредитных организациях	4 081 033		2 175 741	

3.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы по справедливой стоимости	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
	8			
Долевые ценные бумаги банков	6 688	35,1%	7 428	1,3%
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	12 348	64,9%	569 474	98,7%
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 036	100%	576 902	100%

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка России, номинированными в российских рублях. Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 5.

3.1.4 Чистая ссудная задолженность

Расшифровка информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд:

Чистая ссудная задолженность	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Обратное РЕПО с кредитными организациями	27 210 062	78,8%	23 642 463	85,1%
Прочие размещенные средства	2 607 567	7,6%	2 202 383	7,9%
Ссуды юридическим лицам	2 566 965	7,4%	1 995 899	7,2%
Обратное РЕПО с юридическими лицами	2 194 143	6,3%	490 008	1,7%
Ссуды физическим лицам	299 801	0,9%	215 695	0,8%
Прочие размещенные средства в комм. банках	95 113	0,3%	79 844	0,3%
Платежи по предоставленным гарантиям	855	0,0%	627	0,0%
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	34 974 506	100%	28 626 919	100%
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(442 460)		(856 551)	
Всего чистая ссудная задолженность	34 532 046		27 770 368	

¹ Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1.Денежные средства и 2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

Ссуды физическим лицам составляют 299 801 тыс. руб. или 0,9 % чистой ссудной задолженности (0,8% на начало года), ипотечные ссуды физическим лицам отсутствуют. В течение 9-ти месяцев 2018 года произведено списание за счет резерва ссуд физических лиц на сумму 2 317 тыс. руб. и процентов по ссудам физических лиц на сумму 148 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (78,8%) занимают операции обратного РЕПО с кредитными организациями.

Виды экономической деятельности заемщиков (в классификации не участвуют депозиты в Банке России):

Чистая ссудная задолженность	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Банковская деятельность	29 912 742	85,5%	25 924 690	90,6%
Финансовая деятельность	2 413 425	6,9%	537 602	1,9%
Производство	1 269 999	3,6%	535 500	1,9%
Торговля	481 686	1,4%	498 686	1,7%
Недвижимость	452 100	1,3%	500 100	1,7%
Розничные кредиты	299 801	0,9%	215 695	0,8%
Услуги	108 000	0,3%	-	-
Прочие	36 753	0,1%	64 791	0,2%
Сельское хозяйство	-	-	349 855	1,2%
Всего ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	34 974 506	100%	28 626 919	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	(442 460)		(856 551)	
Всего чистая ссудная задолженность	34 532 046		27 770 368	

Географически почти вся ссудная и приравненная к ней задолженность (93,7%) сосредоточена в Российской Федерации, большая часть активов в размере 88,3% концентрируется в г. Москве и Московской области, 3,0% активов приходится на Новосибирск, 1,4% - на Свердловскую область, доля других субъектов Российской Федерации незначительна (менее 1%) и не раскрывается. Остальные 6,3% ссудной задолженности относятся к сделке РЕПО с юридическим лицом – нерезидентом, связанной с банком стороной.

Далее представлена информация о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по ссудам и приравненной к ссудной задолженности на 01.10.2018г.:

<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
- Ценные бумаги	-	33 292 074	-	33 292 074
-Недвижимость	1 955 934	-	9 540	1 965 474
- Прочее имущество	-	-	-	-
-Поручительства и банковские гарантии	-	-	-	-
Итого справедливая стоимость полученного обеспечения	1 955 934	33 292 074	9 540	35 257 548

По состоянию на 01 октября 2018 года формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по шести ссудам юридических лиц на сумму 899 934 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения II-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представлено залогом ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество, справедливая стоимость которого после применения коэффициента корректировки составляет 977 967 тыс. руб.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления Банком в качестве обеспечения, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена далее в п.3.1.5. Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату данная статья баланса в сумме 14 327 431 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 12 178 746 тыс. руб. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 2 148 685 тыс. руб. На начало года данная статья баланса в сумме 18 182 423 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 17 194 574 тыс. руб. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 987 849 тыс. руб.

Объем и структура портфеля ценных бумаг, предназначенных для продажи, в разрезе видов ценных бумаг представлены следующим образом:

Финансовые активы для продажи	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Еврооблигации корпоративные	5 290 442	43,4%	11 972 920	69,6%
ОФЗ (облигации федерального займа)	4 776 874	39,2%	1 097	0,0%
Еврооблигации банков РФ	1 016 971	8,4%	2 179 651	12,7%
Еврооблигации РФ	555 157	4,6%	-	-
Облигации корпоративные, РФ	539 302	4,4%	2 350 534	13,7%
Облигации банков РФ	-	-	293 220	1,7%
Акции резидентов обыкновенные	-	-	397 152	2,3%
Прочие ценные бумаги	10	0,0%	10	0,0%
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0%	(10)	0,0%
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 178 756	100%	17 194 574	100%

По состоянию на 01 октября 2018 года еврооблигации корпоративные на общую сумму 5 290 442 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 11 972 920 тыс. руб.) включают: еврооблигации корпоративные с номиналом в долларах США на сумму 4 357 645 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 1 630 293 тыс. руб.), еврооблигации корпоративные с номиналом в швейцарских франках на сумму 932 797 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 337 284 тыс. руб.). По состоянию на 01 октября 2018 года еврооблигации корпоративные с номиналом в рублях РФ отсутствовали (на 01 января 2018 года: 5 343 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) РФ на сумму 4 776 874 тыс. руб. представлены с номиналом в рублях РФ (на 01 января 2018 года: 1 097 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 2018 года еврооблигации банков РФ на общую сумму 1 016 971 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 2 179 651 тыс. руб.) представлены с номиналом в долларах США (на 01 января 2018 года: 1 723 726 тыс. руб.). По состоянию на 01 октября 2018 года еврооблигации банков РФ с номиналом в евро и рублях РФ отсутствуют (на 01 января 2018 года: 305 804 тыс. руб. и 150 121 тыс. руб., соответственно).

По состоянию на 01 октября 2018 года еврооблигации РФ (внешний займ - ценные бумаги, выпущенными Министерством финансов РФ) на сумму 555 157 тыс. руб. представлены с номиналом в долларах США (на 01 января 2018 года: отсутствовали).

По состоянию на 01 октября 2018 года все облигации компаний РФ на общую сумму 539 302 тыс. руб. представлены с номиналом в рублях РФ (на 01 января 2018 года: 2 350 534 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 2018 года облигации банков РФ отсутствовали (на 01 января 2018 года: 293 220 тыс. руб. с номиналом в рублях РФ).

По состоянию на 01 октября 2018 года акции обыкновенные компаний РФ отсутствовали (на 01 января 2018 года: 397 152 тыс. руб. с номиналом в рублях РФ).

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

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

По состоянию на 01 октября 2018 года в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России предоставлены еврооблигации корпоративные на сумму 2 809 824 тыс. руб. и облигации компаний РФ на сумму 539 302 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2018 года в состав корпоративных еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные облигации на сумму 3 071 726 тыс. руб. и облигации банков РФ на сумму 293 220 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России. По состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания, в разрезе видов ценных бумаг представлены следующим образом:

Финансовые активы для продажи	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Еврооблигации корпоративные	1 568 795	73,0%	-	-
ОФЗ (облигации федерального займа)	579 890	27,0%	-	-
Еврооблигации банка-резидента РФ	-	-	987 849	100%
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 148 685	100%	987 849	100%

По состоянию на 01 октября 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составляет 2 148 685 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляют собой еврооблигации корпоративные с номиналом в долларах США на сумму 1 187 622 тыс. руб. и сроками погашения от 1 года 9 месяцев до 5 лет 8 месяцев, с номиналом в швейцарских франках на сумму 381 173 тыс. руб. и сроком погашения 2 месяца.

По состоянию на 01 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа РЕПО, справедливая стоимость которых составляла 987 849 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. Данные ценные бумаги представляли собой еврооблигации банков РФ с номиналом в евро и сроком погашения 1,5 года.

3.1.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	7 474 632	74,7%	1 747 990	99,3%
Кредиты и депозиты банков	2 500 000	25,0%	-	-
Корреспондентские счета ЛОРО банков РФ	24 915	0,3%	13 015	0,7%
Итого средств в кредитных организациях	9 999 547	100%	1 761 005	100%

По состоянию на 01 октября 2018 года по данной балансовой статье отражен межбанковский кредит, привлеченный от банка-резидента РФ в сумме 2 500 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 7,3%.

По состоянию на 01 октября 2018 года по данной балансовой статье отражены средства, привлеченные по биржевым сделкам прямого РЕПО через НКО Банк НКЦ на сумму 7 474 632 тыс. руб. сроком до 7 дней по средневзвешенной ставке 7,6%.

По состоянию на 01 октября 2018 года по данной статье отражены остатки на счетах, открытых банкам-корреспондентам, в сумме 24 915 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

3.1.7 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Средства клиентов	01.10.2018	Структура	01.01.2018	Структура
Юридические лица	23 611 941	50,2%	27 638 422	60,7%
Текущие счета	19 378 639	82,1%	24 209 377	87,6%
Депозиты срочные и до востребования	937 814	4,0%	537 007	1,9%
Субординированный займ	3 279 530	13,9%	2 880 010	10,4%
Средства на брокерских счетах	15 958	0,1%	12 028	0,0%
Физические лица	23 468 425	49,8%	17 863 344	39,3%
Текущие счета	11 099 447	47,3%	8 493 775	47,5%
Депозиты срочные и до востребования	12 368 978	52,7%	9 369 569	52,5%
Всего средства клиентов	47 080 366	100%	45 501 766	100%

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов существенно не изменилось по сравнению с началом отчетного года.

3.1.8 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	01.10.2018	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	1 034 957	612 580
Выданные гарантии	945 550	245 712
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	425 780	-
Всего обязательств кредитного характера	2 406 287	858 292

По состоянию на 01 октября 2018 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 1 034 957 тыс. руб. представляют собой: неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 779 тыс. руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 72 666 тыс. руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности юридическим лицам на сумму 820 000 тыс. руб. и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 138 512 тыс. руб. банку-резиденту. Выданные гарантии в сумме 945 550 тыс. руб. представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами.

По состоянию на 01 января 2018 года обязательства по предоставлению кредитов представляли собой: неиспользованные лимиты кредитных линий на сумму 16 231 тыс. руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 57 791 тыс. руб. физическим лицам, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 408 980 тыс. руб. юридическим лицам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 129 578 тыс. руб. банку-резиденту. По состоянию на 01 января 2018 года выданные гарантии в сумме 245 712 тыс. руб. представляли собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами.

3.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Общий объем резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года составлял 1 124 999 тыс. руб. Изменение (создание и восстановление обесценения) резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в части ссуд и приравненной к ссудной задолженности и в части статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» за отчетный период представлено в следующей таблице:

	РВПС по корсчетам банков	РВП по ссудной и приравнен- ной к ссуд- ной задол- женности	В том числе РВП по про- центам	РВП по финан- совым акти- вам, имеющим- ся в наличии для продажи	Итого РВПС
Остаток за 2017г. на начало отчетного периода	39 514	859 766	3 215	10	899 290
Отчисления в резерв	81 089	3 616 354	6 287	4 107	3 701 550
Восстановление резерва	77 612	4 029 614	5 456	4 107	4 111 333
Остаток на 01.10.2018г. на конец отчетного периода	42 991	446 506	4 046	10	489 507

Изменение резервов в части Прочих активов за отчетный период:

тыс. руб.	РВП по УОКХ	РВП по прочим активам	Итого обесценение прочих активов
Остаток за 2017г. на начало отчетного периода	28 303	197 406	225 709
Отчисления в резерв	226 728	1 111 150	1 337 878
Восстановление резерва	146 730	1 079 976	1 226 706
Остаток на 01.10.2018г. на конец отчетного периода	108 301	228 580	336 881

По состоянию на 01 октября 2018 года всего объем созданных резервов под различные виды активов составляет 826 388 тыс. руб.

3.2.2. Информация о вознаграждении работникам

Статья 21 Отчета о финансовых результатах «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 616 748 тыс. руб., куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов во внебюджетные фонды, а также компенсаций сотрудникам. Затраты на содержание персонала составили в отчетном периоде 61,8% от всех расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка. Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством РФ взносы во внебюджетные фонды в размере 119 964 тыс. руб.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

3.2.3 Отдельные раскрытия статей

✓ существенное влияние на финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде оказали активно-пассивные операции по размещению и привлечению денежных средств. Процентные доходы отражены по статье 1 «Процентные доходы» отчета о финансовых результатах и составили 1 980 388 тыс. руб., из них 1 046 563 тыс. руб. (52,8% по данной статье) приходится на доходы от размещения средств в кредитных организациях (сделки РЕПО), 678 377 тыс. руб. (34,3% по данной статье) - на доходы от вложений в ценные бумаги и 255 448 тыс. руб. (12,9% по данной статье) – проценты по кредитам юридических и физических лиц. Процентные расходы отражены по статье 2 «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах и составили 1 056 854 тыс. руб., из них 962 599 тыс. руб. (91,0% по данной статье) приходится на расходы от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и 94 255 тыс. руб. (9,0% по данной статье) - на расходы по привлечению средств кредитных организаций.

✓ Дополнительно раскрывается информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

	01.10.2018	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	42 563	-
Приход (выбытие) имущества, временно не используемого в основной деятельности	(7 845)	7 845
Убытки от обесценения	5 884	(5 884)
Поступление прочих активов (основные средства)	27 950	-
Поступление прочих активов (залоговое имущество)	37 494	40 602
Переоценка прочих активов	(19 099)	-
Всего долгосрочные активы, предназначенные для продажи на конец периода	86 947	42 563

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

По состоянию на 01 октября 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены в сумме 86 947 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 42 563 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк реализовал два объекта недвижимости, учитываемых по статье «Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи». Выручка от реализации составила 6 921 тыс. руб., убыток от реализации составил 1 980 тыс. руб. В отчетном периоде основные средства по остаточной стоимости на сумму 27 950 тыс. руб. были переклассифицированы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данное имущество представляет собой нежилое помещение, остаточная стоимость которого составила 27 734 тыс. руб. и банкоматы с остаточной стоимостью 216 тыс. руб. В течение отчетного периода в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица Банком дополнительно были приняты на баланс объекты недвижимости на сумму 37 494 тыс. руб. Проводятся мероприятия по подготовке данных активов к продаже.

Данные о выбытии основных средств и связанные с ним расходы по выбытию основных средств за 9 месяцев 2018 года незначительны и не раскрываются.

✓ урегулирование судебных разбирательств:

В отчетном периоде Банк продолжал выступать истцом или ответчиком в процессах, начатых в предыдущем отчетном году, существенные судебные споры отсутствовали.

4. Дивиденды.

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

5. 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 01 октября 2018 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

01 октября 2018 года			
Справедливая стоимость			
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Фьючерсы	19 040 689	-	-
Форварды	428 270	12 242	18
Опционы	99 445	106	105
Всего производные финансовые активы/ обязательства		12 348	123

По состоянию на 01 октября 2018 года номинальная контрактная стоимость в сумме 49 549 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 105 тыс. руб. приходится на опцион с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 8 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 01 января 2018 года. Все ПФИ были представлены с базовым активом иностранная валюта.

01 января 2018 года			
Справедливая стоимость			
(в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютные свопы	81 063 527	569 073	-
Опционы	68 867	347	-
Форварды	4 836	54	15
Всего производные финансовые активы/ обязательства		569 474	15

По состоянию на 01 января 2018 года номинальная контрактная стоимость в сумме 57 159 444 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 402 586 тыс. руб. приходилась на валютный своп с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 8 дней.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк получил доходов от ПФИ на сумму 1 630 904 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года: 130 617 тыс. руб.), а также понес расходы по операциям с ПФИ в сумме 481 411 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года: 1 325 342 тыс. руб.), которые отражены в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

6. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные второго уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

подразумеваемая волатильность; и

кредитные спреды.

подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные третьего уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства:

историческая волатильность;

корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;

финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01 октября 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	6 688	12 348	-	19 036
- <i>Акции</i>	6 688	-	-	6 688
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	12 348	-	12 348
Финансовые активы, для продажи всего, в т.ч.:	14 233 633	-	93 798	14 327 431
- <i>Еврооблигации</i>	8 337 566	-	93 798	8 431 364
- <i>Облигации</i>	5 896 067	-	-	5 896 067
Всего финансовых активов	14 240 321	12 348	93 798	14 346 467

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	123	-	123
Всего финансовых обязательств	-	123	-	123

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, представляющих собой кредитную ноту и относимых к 3-ему уровню иерархии справедливой стоимости, используется предположение о ненаблюдаемом параметре - проценте возврата при дефолте. Он предполагается равным 0,00%. Чувствительность к данному параметру составляет порядка 0,04% от стоимости инструмента на 1,00% возврата при дефолте. Уровень возврата при дефолте, равный 25,00%, дает положительное изменение в стоимости на 1%, что является незначительным изменением в стоимости в масштабах портфеля Банка.

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

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

Далее представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за 9 месяцев 2018 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Справедливая стоимость на 01 января 2018 года	-
Покупка	845 237
Продажа	(804 418)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	54 329
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(1 350)
Справедливая стоимость на 01 октября 2018 года	93 798

По состоянию на 01 октября 2018 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 01 января 2018 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

В данном разделе раскрывается информация об операциях со связанными с Банком сторонами по группам связанных сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

К связанным с Банком лицам, в частности, Банк относит материнскую компанию (акционера), связанные с акционером дочерние и зависимые компании, связанных с банком физических лиц и ключевой управленческий персонал. К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета Директоров, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителя.

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон, суммы остатков по таким операциям и ставкам, необходимые для понимания влияния результатов операций на финансовую устойчивость Банка (при подготовке данных об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2018г использовалась информация, доступная Банку на момент подготовки данной пояснительной информации).

Операции за 9 месяцев 2018 года	Акционер	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Остатки средств на 01.10.2018			
Ссуды и приравненная задолженность	182 370	750 339	55 580
% ставка, рубли	0,1%	11,0-26,0%	8,0-24,5%
Резервы на возможные потери по ссудам	1 824	157 503	11 379
Обратное РЕПО	-	2 194 143	-
% ставка, рубли	-	8,1%	-
Прочие активы	30	10 237	386
Средства клиентов	7 770 689	10 371 851	17 451
% ставка, рубли	7,28%	-	-
Субординированный займ	-	3 279 530	-
% ставка, доллары США	-	9,0%	-
Депозиты	-	826 000	29 513
% ставка, рубли	-	6,9-8,8%	0,01-4,0%
% ставка, евро	-	-	0,1%
Предоставленные гарантии	-	220 000	-
Прочие обязательства	22 745	2 126 049	-
Доходы-расходы от сделок (операций)			
Процентные доходы	4 302	263 099	1 329
Процентные расходы	(252 370)	(249 127)	(2 148)
Чистые доходы от операций с инвальнойтой	(113 012)	(1 333 184)	(32 107)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(8 889)	95 816	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(138 010)	145 508	(256)
Чистые операционные доходы (от аренды)	(7 388)	(6 936)	-

Заработная плата и аналогичные выплаты ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2018 года составили 30 286 тыс. руб. В отчетном периоде вознаграждения по итогам работы за 9 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин



Исп. Л.П. Хозей