

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	10
1. Введение.....	12
2. Принципы составления финансовой отчетности	14
3. Основные принципы учетной политики.....	15
4. Дивиденды.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Средства в банках и других финансовых институтах	18
8. Кредиты, выданные клиентам	19
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
10. Прочие активы	26
11. Средства банков и других финансовых институтов	27
12. Средства клиентов.....	27
13. Прочие обязательства	28
14. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	28
15. Процентные доходы и расходы	29
16. Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	29
17. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30
18. Комиссионные доходы и расходы.....	30
19. Административные и прочие операционные расходы.....	31
20. Управление капиталом.....	31
21. Условные обязательства.....	32
22. Производные финансовые инструменты	35
23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	37
24. Операции со связанными сторонами.....	39



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров АО «БКС Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных 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 финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации 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.

Проверяемое 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.

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 финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 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

27 августа 2021 года

АО «БКС Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2021 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 686 392	17 049 752
Обязательные резервы на счетах в Банке России		581 675	585 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 23	11 463 308	6 157 213
Средства в банках и других финансовых институтах	7	34 664 776	32 382 551
Кредиты, выданные клиентам	8	11 196 492	10 188 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 776 527	1 967 167
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 221 323	1 117 062
Текущие требования по налогу на прибыль		69 623	69 623
Отложенный налоговый актив		81 813	47 709
Прочие активы	10	179 609	180 252
Всего активов		75 921 538	69 744 727
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	11	652 021	1 115
Средства клиентов	12	64 633 342	59 244 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	271 508	9 020
Прочие обязательства	13	727 679	808 930
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 868
Всего обязательств		66 284 550	60 065 454
Капитал			
Акционерный капитал	14	2 332 129	2 332 129
Эмиссионный доход	14	1 586 571	1 586 571
Нераспределенная прибыль		2 083 043	2 045 386
Бессрочный субординированный займ		3 618 615	3 693 785
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 630	21 402
Всего капитала		9 636 988	9 679 273
Всего обязательств и капитала		75 921 538	69 744 727

Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко
 27 августа 2021 г.



Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 27 августа 2021 г.

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	759 772	1 112 779
Прочие процентные доходы	15	170 691	40 240
Процентные расходы	15	(305 757)	(611 638)
Чистый процентный доход	15	624 706	541 381
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9,10	37 305	(137 924)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		662 011	403 457
Чистая прибыль от покупки и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	861	9 373
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(92 788)	(2 309)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	17	83 053	(978 859)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	17	4 532	1 668 140
Комиссионные доходы	18	1 007 857	693 903
Комиссионные расходы	18	(241 894)	(186 709)
Изменение прочих резервов	10, 21	(2 021)	3 905
Прочие операционные доходы		18 853	24 569
Операционные доходы		1 440 464	1 635 470
Административные и прочие операционные расходы	19	(1 383 242)	(1 267 996)
Прибыль до налогообложения		57 222	367 474
Расход по налогу на прибыль		(11 791)	(80 013)
Прибыль за период		45 431	287 461
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		45 431	287 897
- неконтролирующим акционерам		-	(436)
Прибыль за период всего		45 431	287 461

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

АО «БКС Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прочий совокупный (убыток) 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	(5 214)	64 779
- Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(751)	(18 231)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 193	(9 310)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль	(4 772)	37 238
Общий совокупный доход за период	40 659	324 699


Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко

27 августа 2021 г.




Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков

27 августа 2021 г.

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

АО «БКС Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	858 696	1 180 456
Проценты уплаченные	(316 908)	(813 033)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	88 104	(1 111 510)
Комиссии полученные	963 926	782 172
Комиссии уплаченные	(241 894)	(93 252)
Прочие операционные доходы	18 323	24 569
Уплаченные операционные расходы	(1 193 723)	(1 135 207)
Непроцентные расходы по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	(950)	(7 697)
Уплаченный налог на прибыль	(128 593)	(8 314)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	46 981	(1 181 816)
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 707	27 073
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 222 753)	(5 637 634)
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках и других финансовых институтах	(2 534 520)	15 282 535
Чистый (прирост) снижение по кредитам, выданным клиентам	(974 811)	354 828
Чистое снижение по прочим активам	105 720	57 220
Чистый прирост (снижение) по средствам банков и других финансовых институтов	650 898	(9 415 326)
Чистый прирост по средствам клиентов	6 884 668	3 226 384
Чистое снижение по прочим обязательствам	(147 314)	(137 911)
Чистые денежные средства (использованные в) полученные от операционной деятельности	(1 187 424)	2 575 353
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи или погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	137 864	7 684 029
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 307 970)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(190 891)	(255 194)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(53 027)	5 120 865
Денежные средства от финансовой деятельности		
Отток денежных средств по обязательствам по аренде	(38 968)	(51 082)
Оплата процентов по бессрчному субординированному займу	(84 888)	(77 287)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(123 856)	(128 369)

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

АО «БКС Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 000 284)	4 529 096
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 364 591)	12 096 945
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 17 097 574	7 106 001
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 14 732 983	19 202 946

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
27 августа 2021 г.



Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
27 августа 2021 г.

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

АО «БКС Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспре- делен- ная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционе- рам материнс- кой 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)	-	-	-	-	287 461	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	-	287 461	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	1 920 228	9 416 509	(436)	9 416 073
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 332 129	1 586 571	21 402	3 693 785	2 045 386	9 679 273	-	9 679 273

АО «БКС Банк»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспре- делен- ная прибыль	Всего капитал, причитаю- щийся акционе- рам материнс- кой компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитал
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	45 431	45 431	-	45 431
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(5 214)	-	-	(5 214)	-	(5 214)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(751)	-	-	(751)	-	(751)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	1 193	-	-	1 193	-	1 193
Общий совокупный (убыток) доход (неаудированные данные)	-	-	(4 772)	-	45 673	40 901	-	40 901
Переоценка бессрочного субординированного займа	-	-	-	(75 170)	75 170	-	-	-
Оплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	(84 888)	(84 888)	-	(84 888)
Налог на прибыль, относящийся к бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	1 944	1 944	-	1 944
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 332 129	1 586 571	16 630	3 618 615	2 083 043	9 636 988	-	9 636 988

Зам. Председателя Правления
Д.Г. Иванищенко
 27 августа 2021 г.

Зам. главного бухгалтера
И.В. Крюков
 27 августа 2021 г.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной 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 2021 и на 31 декабря 2020 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции», доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	30 июня 2021 года (%) (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года (%)
--	--	--------------------------

Акционер

ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не имеет дочерних организаций.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/ в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

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

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

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

Влияние пандемии COVID-19

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

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая по всему миру. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, часть населения переболела, эпидемическая ситуация остается неопределенной в связи с появлением новых штаммов COVID-19. Восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный положительный эффект от восстановления в отдельных отраслях экономики. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Состояние Российской экономики подвержена влиянию общемировой ситуации на рынках, где наблюдается восстановительный, после кризиса 2020 года, рост. Кризис привел к нестабильности на рынках капитала и относительному ухудшению ликвидности в банковском секторе, хотя ситуация с ликвидностью в настоящий момент стабильна, благодаря ряду стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний. Пока еще сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Банка и его контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах его деятельности.

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

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

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

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2020 года
Доллар США	72,3723	73,8757	69,9513
Евро	86,2026	90,6824	78,6812

Использование оценок и суждений

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применил те же суждения, допущения и расчетные оценки, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка, за исключением указанных далее изменений в расчетных оценках.

Во 2 квартале 2021 года Банк внедрил новую статистическую модель величины убытка в случае дефолта (далее – LGD) по кредитам юридическим лицам (без обеспечения), финансовым гарантиям и аккредитивам (без обеспечения) и долговым ценным бумагам, что привело к снижению резервов под ОКУ на 25 882 тыс. руб.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2021 года в силу вступили поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применил те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка.

4. Дивиденды

В мае 2021 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение прибыль за 2020 год не распределять, направить на развитие Банка. В течение шести месяцев 2021 года и шести месяцев 2020 года начисление и выплата дивидендов акционеру отсутствовали, отчисления в резервный фонд из прибыли не производились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 880 326	6 310 515
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 361 346	5 722 436
Наличные средства	4 091 072	3 189 216
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	643 788	1 464 175
Межбанковский депозит	188 168	192 077
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	465 851	105 430
Расчеты по переводам	52 308	58 783
Расчеты по пластиковым картам	50 124	54 942
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 732 983	17 097 574
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 591)	(47 822)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 686 392	17 049 752

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории сроком до востребования. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Касса	4 091 072	3 189 216
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	4 361 346	5 722 436
<i>Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	4 173 751	4 464 797
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	2 000 354	3 543 278
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	60 450	131 061
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	46 010	46 786

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	6 280 565	8 185 922
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 732 983	17 097 574
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 591)	(47 822)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 686 392	17 049 752

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО) на сумму 46 010 тыс. руб. (неаудированные данные) (30 декабря 2020 года: 46 786 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 2021 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2021	(1 036)	(46 786)	(47 822)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	455	776	1 231
Остаток на 30 июня 2021 года	(581)	(46 010)	(46 591)

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	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)

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	11 193 515	6 135 048
Производные финансовые инструменты	269 793	13 189
Долевые ценные бумаги	-	8 976
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 463 308	6 157 213

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	2 019 478	189 248
ОФЗ с рейтингом BBB	1 513 143	-
Еврооблигации РФ с рейтингом BBB-	162 050	189 248
Муниципальные облигации с рейтингом BBB	344 285	-
Корпоративные облигации	9 174 037	5 945 800
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>8 486 398</i>	<i>5 945 800</i>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 555 148	3 614 169
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 575 521	2 331 631
- с кредитным рейтингом от B- до B+	355 729	-
<i>Облигации кредитных организаций РФ</i>	<i>687 639</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	443 881	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	243 758	-
	11 193 515	6 135 048

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав корпоративных облигаций включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 5 144 118 тыс. руб. (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав корпоративных облигаций включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 3 842 702 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, включали долевыми ценные бумаги, имеющие котировку, были 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:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	4 352 842	47,5	2 709 808	45,6
Нефтегазовый сектор	1 819 937	19,8	1 279 315	21,5
Добыча золота	1 065 800	11,6	444 473	7,5
Цветная металлургия	917 651	10,0	490 596	8,3
Химическая промышленность	477 763	5,2	260 223	4,4
Черная металлургия	330 815	3,6	511 617	8,6
Связь и телекоммуникации	209 229	2,3	218 024	3,6
Транспорт	-	-	31 744	0,5
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 174 037	100,0	5 945 800	100,0

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 1 531 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 598 163 тыс. руб.), предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России.

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 23. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	34 018 266	31 930 383
Межбанковский кредит	656 082	453 471
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 674 348	32 383 854
Ожидаемые кредитные убытки	(9 572)	(1 303)
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 664 776	32 382 551

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 компанией – связанной стороной, а также межбанковский кредит банку-нерезиденту.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все средства в банках и других финансовых институтах относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 34 018 266 тыс. руб. (неаудированные данные) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 37 797 300 тыс. руб. (неаудированные данные). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций на сумму 664 727 тыс. руб. на срок до 30 дней (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 31 930 383 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 35 002 780 тыс. руб.

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

Анализ кредитного качества

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 513 159	31 930 383
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 161 189	453 471
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 674 348	32 383 854
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 572)	(1 303)
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 664 776	32 382 551

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, 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 2021 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах		
Остаток на 31 декабря 2020	(1 303)	(1 303)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(8 269)	(8 269)
Остаток на 30 июня 2021	(9 572)	(9 572)

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).

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	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)

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	11 314 427	10 473 629
Розничные клиенты	480 537	365 300
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	11 794 964	10 838 929
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(598 472)	(650 913)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 196 492	10 188 016

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 2021 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(51 535)	(23 135)	(576 243)	(650 913)
Перевод в Стадию 1	7	(7)	-	-
Перевод в Стадию 3	4	-	(4)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч. погашение кредитов	38 356	7 708	34 906	80 970
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(28 529)	-	-	(28 529)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(41 697)	(15 434)	(541 341)	(598 472)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(48 996)	(22 962)	(543 318)	(615 276)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 264	7 574	34 795	79 633
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(27 828)	-	-	(27 828)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(39 560)	(15 388)	(508 523)	(563 471)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года	(2 539)	(173)	(32 925)	(35 637)
Перевод в Стадию 1	7	(7)	-	-
Перевод в Стадию 3	4	-	(4)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 092	134	111	1 337
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(701)	-	-	(701)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 137)	(46)	(32 818)	(35 001)

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)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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)

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 2021 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	100 000	-	-	-	100 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 993 109	-	-	-	9 993 109
С кредитным рейтингом от B+ до B-	70 904	-	-	-	70 904
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	97 074	-	-	97 074
С кредитным рейтингом от C- до C+	-	-	-	3 834	3 834
С кредитным рейтингом D	-	-	1 049 243	-	1 049 243
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	-	263
	10 164 276	97 074	1 049 243	3 834	11 314 427
Оценочный резерв под убытки	(39 560)	(15 388)	(508 523)	-	(563 471)
Балансовая стоимость	10 124 716	81 686	540 720	3 834	10 750 956

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

Без задержки платежа	421 664	47	6 016	-	427 727
С задержкой платежа				-	
- менее 30 дней	82	-	-	-	82
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	33	-	-	33
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	1 277	-	1 277
- на срок более 360 дней	-	-	51 418	-	51 418
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	82	33	52 695	-	52 810

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	421 746	80	58 711	-	480 537
Оценочный резерв под убытки	(2 137)	(46)	(32 818)	-	(35 001)
Балансовая стоимость	419 609	34	25 893	-	445 536

31 декабря 2020 года

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

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

Без задержки платежа	305 905	1 361	12 149	-	319 415
С задержкой платежа				-	
- менее 30 дней	220	3	-	-	223
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	349	6	-	355
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	1 103	-	1 103
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	899	-	899
- на срок более 360 дней	-	-	43 305	-	43 305
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	220	352	45 313	-	45 885
	306 125	1 713	57 462	-	365 300
Оценочный резерв под убытки	(2 539)	(173)	(32 925)	-	(35 637)
Балансовая стоимость	303 586	1 540	24 537	-	329 663

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>					
Без задержки платежа	10 162 788	97 074	650	-	10 260 512
С задержкой платежа:					

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
- менее 30 дней	1 488	-	-	-	1 488
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	2 850	-	2 850
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	3 834	3 834
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	31 664	-	31 664
- на срок более 360 дней	-	-	1 014 079	-	1 014 079
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	10 164 276	97 074	1 049 243	3 834	11 314 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 560)	(15 388)	(508 523)	-	(563 471)
Балансовая стоимость	10 124 716	81 686	540 720	3 834	10 750 956

31 декабря 2020 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Без задержки платежа	8 777 838	551 875	105	9 407	9 339 225
С задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	19 924	-	19 924
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	11 740	-	11 740
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	316	-	316
- на срок более 360 дней	-	-	1 102 424	-	1 102 424
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	8 777 838	551 875	1 134 509	9 407	10 473 629
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 996)	(22 962)	(543 318)	-	(615 276)
Балансовая стоимость	8 728 842	528 913	591 191	9 407	9 858 353

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	3 120 494	26,5	2 799 258	25,8
Торговля	3 115 393	26,4	2 049 937	18,9
Производство	2 144 418	18,2	3 279 410	30,3
Строительство	956 589	8,1	230 436	2,1
Розничные кредиты	480 537	4,1	365 300	3,4
Транспорт	447 517	3,8	505 310	4,7
Недвижимость	437 069	3,7	765 297	7,0
Услуги	254 522	2,1	320 458	3,0
Прочие	838 425	7,1	523 523	4,8
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 794 964	100,0	10 838 929	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(598 472)		(650 913)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 196 492		10 188 016	

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 775 532 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 222 112 тыс. руб. или 35,8% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четырех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 730 695 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 3 969 136 тыс. руб. или 36,6% 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	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
	(неаудированные данные)	
Еврооблигации корпоративные	1 555 116	1 740 070
Облигации корпоративные резидентов РФ	221 411	227 097
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 776 527	1 967 167

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 1 555 116 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 740 070 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 274 511 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 221 411 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 363 790 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 227 097 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	683 399	38,5	815 485	41,5
Нефтегазовый сектор	597 206	33,6	638 404	32,5
Цветная металлургия	274 511	15,4	286 181	14,6
Транспорт	221 411	12,5	227 097	11,5
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 776 527	100,0	1 967 167	100,0

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

По состоянию на 30 июня 2021 и на 31 декабря 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

Методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, раскрываются далее в Примечании 24.

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 776 527	1 776 527
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	1 776 527	1 776 527
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 716)	(3 716)

31 декабря 2020 года

	Стадия 1	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 889 558	1 889 558
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	77 609	77 609
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	1 967 167	1 967 167
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 538)	(7 538)

Оценочный резерв под убытки

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

	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	(7 538)	(7 538)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3 822	3 822
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2021 года	(3 716)	(3 716)

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

	Стадия I	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)

10. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Финансовые активы</i>		
Требования по расчетно-кассовым операциям	83 425	65 550
Расчеты по пластиковым картам	37 152	32 381
Предоплата за услуги	30 887	3 930
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 000	4 000
Расчеты по гарантиям	68	150
Прочие	22 128	1 806
Всего финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	177 660	107 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102 185)	(90 265)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	75 475	17 552
<i>Нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	91 572	117 678
Затраты по гарантиям	27 570	53 806
Материальные запасы	9 380	13 735
Расчеты по заработной плате	2 402	4 107
Прочие	508	499
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва	131 432	189 825
Резерв под нефинансовые активы	(27 298)	(27 125)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва	104 134	162 700
Всего прочие активы, за вычетом резервов	179 609	180 252

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

В таблице ниже приведено движение прочих финансовых активов по стадиям на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

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 2021 года (неаудированные данные)

АО «БКС Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Остаток на 1 января	(19)	(90 246)	(90 265)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	7	(11 927)	(11 920)
Остаток на 30 июня 2021 года	(12)	(102 173)	(102 185)
Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:			
	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)

11. Средства банков и других финансовых институтов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	651 475	-
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	546	1 115
Всего средства банков и других финансовых институтов	652 021	1 115

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% от регуляторного капитала.

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 664 727 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствует).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

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

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
• Текущие счета	25 857 667	14 194 531
• Депозиты срочные и до востребования	4 092 536	10 108 584
• Средства на брокерских счетах	400	854
Физические лица		
• Текущие счета	25 055 702	21 297 068
• Депозиты срочные и до востребования	9 625 327	13 641 706
• Прочие	1 710	1 778
Всего средства клиентов	64 633 342	59 244 521

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2020 года: четыре клиента), на долю каждого из которых приходится более 10% от регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 23 405 059 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 930 400 тыс. руб.).

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

13. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	267 456	306 424
Расчеты по гарантиям	188 819	222 077
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	30 164	28 316
Суммы до выяснения	12 391	8 915
Прочие	34 445	22 041
Всего прочие финансовые обязательства	533 275	587 773
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	169 132	101 658
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 417	113 837
Расчеты с бюджетом по налогам	2 855	5 662
Всего прочие нефинансовые обязательства	194 404	221 157
Всего прочие обязательства	727 679	808 930

14. 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 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		2 332 129

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

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года эмиссионный доход составляет 1 586 571 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	466 550	529 992
Средства в банках и других финансовых институтах	273 531	500 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 691	81 927
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	759 772	1 112 779
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 691	40 240
Всего прочих процентных доходов	170 691	40 240
Всего процентных доходов	930 463	1 153 019
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(230 763)	(436 239)
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(45 822)	(61 705)
Срочные депозиты и средства банков	(16 447)	(96 908)
Расходы по обязательствам по аренде	(12 725)	(16 786)
Всего процентных расходов	(305 757)	(611 638)
Чистый процентный доход	624 706	541 381

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Облигации прочих нерезидентов	861	6 132
Облигации банков-резидентов	-	2 459
Облигации Российской Федерации	-	651
Облигации Банка России	-	195
Облигации прочих резидентов	-	(64)
Акции прочих резидентов	-	-
Всего чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	861	9 373

17. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (пересмотренные неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	55 506	(982 283)
Курсовые разницы, нетто	4 532	1 668 140
Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	27 547	3 424
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	87 585	689 281

18. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	337 844	162 754
Комиссии по выдаче банковских гарантий	226 925	226 650
Комиссии за открытие и ведение счетов	198 167	113 844
Комиссии по брокерским договорам	185 475	133 538
Комиссия по РКО	55 033	52 791
Прочие	4 413	4 326
Всего комиссионных доходов	1 007 857	693 903
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(138 823)	(80 410)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(46 352)	(58 584)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(21 764)	(16 182)
Комиссия биржи	(13 653)	(12 009)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(9 989)	(9 244)
Комиссия по брокерским договорам	(6 371)	(2 850)
Прочие	(4 942)	(7 430)
Всего комиссионных расходов	(241 894)	(186 709)
Чистый комиссионный доход	765 963	507 194

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 Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по выдаче банковских гарантий начисляется ежемесячно на основании соглашения и признается на протяжении времени по мере оказания Банком 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 Банком соответствующей услуги;

- комиссии по расчетным операциям, РКО и за открытие счетов взимаются в момент совершения соответствующей

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
 - комиссия по брокерским договорам фиксирована согласно тарифам Банка, начисляется ежемесячно и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги.

19. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	802 725	786 357
Расходы по программам лояльности	182 990	75 610
Амортизация	89 299	84 859
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	64 364	35 252
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	59 235	64 640
Страхование	38 007	38 608
Налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	31 416	25 414
Выбытие имущества и списание материальных запасов	20 300	28 438
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	14 942	821
Информационные услуги	14 779	32 173
Охрана	10 649	5 181
Реклама	8 254	13 080
Ремонт и содержание основных средств	7 803	9 754
Аудит и публикация отчетности	6 000	4 750
Расходы по операционной аренде	3 522	7 367
Представительские расходы	308	307
Прочие операционные расходы	28 649	55 385
Всего операционных расходов	1 383 242	1 267 996

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные), и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), может быть представлен следующим образом

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения	802 725	786 357
Заработная плата сотрудникам	627 798	622 598
Налоги и отчисления по заработной плате	172 781	161 520
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 146	2 239
	802 725	786 357

20. 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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 755 321 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 7 306 952 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Источники базового капитала	4 742 876	5 097 294
Суммы, вычитаемые из капитала	(974 298)	(1 484 127)
Добавочный капитал	3 618 615	3 693 785
Дополнительный капитал	368 128	-
Всего регуляторного капитала	7 755 321	7 306 952

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 18,03% (31 декабря 2020 года: 19,94%).

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) составили 189 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные): 63 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка 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

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Выданные гарантии	15 702 987	19 947 909
Неиспользованные кредитные линии	5 461 208	4 757 179
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	9 494 690	6 681 299
Всего обязательств кредитного характера	30 658 885	31 386 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 164)	(28 316)

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 9 494 690 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 6 681 299 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 Банка также есть обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов. Все эти обязательства являются отзывными. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) обязательства по предоставлению кредитов в сумме 5 461 208 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 4 757 179 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 5 367 739 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 4 662 705 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 76 232 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 77 087 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 237 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 17 387 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. Банк не осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой 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 финансовую отчетность может быть существенным.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 30 июня 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(28 316)	(40 186)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 848)	23 501
Резерв под кредитные убытки на конец периода	(30 164)	(16 685)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные). Данные основаны на внутренних рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Договоры нефинансовой гарантии	14 409 798	-	-	-	14 409 798
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	1 267	-	-	-	1 267
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	10 873 277	-	-	-	10 873 277
С кредитным рейтингом от V+ до V-	147 318	-	-	-	147 318
С кредитным рейтингом D	5 935	-	-	-	5 935
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 382 001	-	-	-	3 382 001
Договоры финансовой гарантии	-	1 293 189	-	-	1 293 189
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	-	483 189	-	-	483 189
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	810 000	-	-	810 000
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 237	-	-	17 237
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	17 237	-	-	17 237

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	5 367 739	-	-	5 367 739
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	5 347 739	-	-	5 347 739
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	20 000	-	-	20 000
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	76 232	-	-	76 232
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 140)	(7 024)	-	-	(30 164)
Балансовая стоимость	(23 140)	(7 024)	-	-	(30 164)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Договоры нефинансовой гарантии	19 115 780	-	-	-	19 115 780
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 662	-	-	-	2 662
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 907 755	-	-	-	9 907 755
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 201 804	-	-	-	1 201 804
С кредитным рейтингом D	22 212	-	-	-	22 212
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 981 347	-	-	-	7 981 347
Договоры финансовой гарантии	-	832 129	-	-	832 129
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	602 129	-	-	602 129
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	230 000	-	-	230 000
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 387	-	-	17 387
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	17 387	-	-	17 387
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	4 312 705	350 000	-	4 662 705
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	100 000	-	-	100 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	4 139 650	-	-	4 139 650
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	73 055	350 000	-	423 055
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	77 030	28	29	77 087
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 343)	(10 952)	(9)	(12)	(28 316)
Балансовая стоимость	(17 343)	(10 952)	(9)	(12)	(28 316)

22. Производные финансовые инструменты

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

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и стоимость требований и обязательств по сделкам ПФИ по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные). ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы всего, втч:	86 515 163	86 543 095	251 560	270 502
- свопы с базовым активом иностранная валюта	86 515 163	86 543 095	251 560	270 502
Опционы всего, втч:	617 125	617 132	914	919
- с базовым активом иностранная валюта	616 986	616 993	854	859
- с прочими базовыми активами	139	139	60	60
Форварды всего, втч:	371 263	349 177	17 319	87
- форварды с базовым активом иностранная валюта	371 263	349 177	17 319	87
Всего производные финансовые активы/ обязательства	87 503 551	87 509 404	269 793	271 508

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) требования по сделкам ПФИ (актив) в сумме 44 993 826 тыс. руб. и обязательства по сделкам ПФИ (пассив) в сумме 45 161 698 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 51 778 тыс. руб. и со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 219 650 тыс. руб. приходится на свопы с базовым активом иностранная валюта, а также требования (актив) в сумме 308 341 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 308 271 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 859 тыс. руб. приходится на опционы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Банком стороной со сроком исполнения до 30 дней; требования (актив) в сумме 69 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 69 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 60 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанной с Банком стороной сроком исполнения более 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и стоимость требований и обязательств по сделкам ПФИ по состоянию на 31 декабря 2020 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

31 декабря 2020 года

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года требования по сделкам ПФИ (актив) в сумме 17 404 856 тыс. руб. и обязательства по сделкам ПФИ (пассив) в сумме 17 411 311 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 6 455 тыс. руб. приходится на свопы с базовым активом иностранная валюта, а также требования (актив) в сумме 602 872 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 599 055 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 1 058 тыс. руб. приходится на опционы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Банком стороной со сроком исполнения до 30 дней; требования (актив) в сумме 73 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 73 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 46 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанной с Банком стороной сроком исполнения более 91 дня.

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

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В отношении отдельных ценных бумаг может использоваться метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента используются ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	11 193 515	269 793	11 463 308
- Еврооблигации	5 306 168	-	5 306 168
- Облигации	5 887 347	-	5 887 347
- Производные финансовые инструменты	-	269 793	269 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 776 527	-	1 776 527
- Еврооблигации	1 555 116	-	1 555 116
- Облигации	221 411	-	221 411
Всего активов	12 970 042	269 793	13 239 835
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	271 508	271 508
Всего финансовых обязательств	-	271 508	271 508

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 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	6 144 024	13 189	6 157 213
- Еврооблигации	4 031 950	-	4 031 950
- Облигации	2 103 098	-	2 103 098
- Акции	8 976	-	8 976
- Производные финансовые инструменты	-	13 189	13 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 967 167	-	1 967 167
- Еврооблигации	1 740 070	-	1 740 070
- Облигации	227 097	-	227 097
Всего активов	8 111 191	13 189	8 124 380
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 020	9 020
Всего финансовых обязательств	-	9 020	9 020

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 30 июня 2021 года в состав ключевого управленческого персонала входит 10 человек (31 декабря 2020 года: 10 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Суды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	70 904	30 669	101 573
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,1%</i>	<i>6,0%-24,5%</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	(107)	(47)	(154)
Обратное РЕПО	-	1 505 107		1 505 107
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>6,54%</i>		
Прочие активы	-	31 684	-	31 684
Средства клиентов	2 014	22 359 063 ¹	51 175	22 412 252
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,00%-5,00%</i>	-	-
Срочные депозиты	40 186	248 270	16 565	305 021
<i>% ставка, рубли</i>	<i>5,00%</i>	<i>2,00%-5,06%</i>	<i>2,00%-3,65%</i>	
Прочие обязательства	-	43 875	7 130	51 005
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 6 345 679 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Процентные доходы	-	65 762	806	66 568
Процентные расходы	(731)	(18 631)	(404)	(19 766)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	85 436	(145)	85 291
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(385 454)	-	(385 454)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	113	-	113
Комиссионные доходы	15	439 479	8	439 502
Комиссионные расходы	-	(216)	-	(216)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	(105)	70	(35)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	(13 857)	(29 299)	(43 156)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (1 459 619) 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 (385 454) 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 2021 года (неаудированные данные), составили 29 031 тыс. руб. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк приобрел у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 4 527 718 тыс. руб. (неаудированные данные) и продал на сумму 536 906 тыс. руб. (неаудированные данные).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2020 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Суды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	724	25 588	26 312
% ставка, рубли	-	0,1%	6,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	(2)	(117)	(119)
Прочие активы	-	11 042	-	11 042
Средства клиентов	935	9 816 519 ²	48 459	9 865 913
% ставка, рубли	-	0,00%-4,13%	-	-
Срочные депозиты	40 169	8 438 133	8 538	8 486 840
% ставка, рубли	3,60%	2,00%-5,80%	2,00%-5,00%	
% ставка, доллары США	-	0,60%	-	
Прочие обязательства	-	54 241	4 557	58 798

² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 4 849 396 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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)

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, Банк приобрел у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 8 074 385 тыс. руб. (неаудированные данные) и продал на сумму 3 282 180 тыс. руб. (неаудированные данные).


 Зам. Председателя Правления
 Д.Г. Иванищенко
 27 августа 2021 г.




 Зам. главного бухгалтера
 И.В. Крюков
 27 августа 2021 г.