

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129110, Г МОСКВА ПРОСПЕКТ МИРА, 69, СТР.1Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 091 072	3 189 216
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 943 021	6 307 818
2.1	Обязательные резервы	4.1	581 675	585 382
3	Средства в кредитных организациях	4.2	5 800 615	7 771 651
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.12	11 463 308	6 106 039
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	46 192 195	42 823 291
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1 776 527	1 961 585
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		69 623	69 623
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		1 223 126	1 118 555
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	0	0
13	Прочие активы	4.6	202 516	236 382
14	Всего активов		75 762 003	69 584 160
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		67 730 275	61 758 459
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	635 910	1 115
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	67 094 365	61 757 344
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	34 682 535	34 940 538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	271 508	9 020
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 868
20	Отложенные налоговые обязательства		196 733	149 310
21	Прочие обязательства	4.10	636 426	780 614
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	30 164	28 316
23	Всего обязательств		68 865 106	62 727 587
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	2 332 129	2 332 129
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.13	1 586 571	1 586 571
27	Резервный фонд		349 819	349 819
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 385	9 399
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.2	3 716	7 538
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 611 277	2 571 117
36	Всего источников собственных средств		6 896 897	6 856 573
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		144 656 161	84 177 811
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	15 702 987	19 947 909
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам.Председателя Правления

Иваниченко Денис Геннадьевич

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

10.08.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Кредитной организации

Акционерное общество "БКС Банк", АО "БКС Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	930 463	1 153 019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	268 424	459 038
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	471 657	571 814
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	190 382	122 167
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	389 433	552 290
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	16 447	96 908
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	372 966	455 382
2.3	по выпущенным ценным бумагам		20	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	541 030	600 729
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	45 569	-103 737
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	9 532	-7 906
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		586 599	496 992
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-14 067	1 115
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	861	9 373
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	55 506	-982 283
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	55 120	1 265 860
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	962 748	694 050
15	Комиссионные расходы	5.6	241 894	186 709
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	3 822	-29 169
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-25 721	15 200
19	Прочие операционные доходы		18 839	26 796
20	Чистые доходы (расходы)		1 401 813	1 311 225
21	Операционные расходы	5.7	1 270 925	1 071 970
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		130 888	239 255
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		90 728	97 907
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		39 702	141 348
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		458	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		40 160	141 348

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		40 160	141 348
2	Прочий совокупный доход (убыток)			X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-383	46 548
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-383	46 548
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-547	1 899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		164	44 649
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		164	44 649
10	Финансовый результат за отчетный период		40 324	185 997

Зам.Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Главный бухгалтер

Камян Надежда Вадимовна

10.08.2021



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

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

на " 01 " Июля 2021 г.

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

Акционерное общество "БКС Банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.13	3 918 700	3 918 700	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 918 700	3 918 700	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		474 357	172 700	34+35
2.1	прошлых лет		474 357	828 775	34+35
2.2	отчетного года		0	-656 075	34+35
3	Резервный фонд		349 819	349 819	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	4 742 876	4 441 219	24+26+27+28+34+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	874 019	710 741	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	100 279	117 311	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				

1	2	3	4	5	6
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)	6	974 298	828 052	10+11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6	3 768 578	3 613 167	-10-11+21+24+27+28+34+35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6	3 618 615	3 693 785	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		3 618 615	3 693 785	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	3 618 615	3 693 785	16
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	6	3 618 615	3 693 785	16
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	7 387 193	7 306 952	-10-11+16+21+24+27+28+34+35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	368 128		35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	368 128		35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				

1	2	3	4	5	6
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	368 128		35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	7 755 321	7 306 952	-10- 11+16+21+24+27+28+33 +34+ 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		43 013 135	36 645 537	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		43 013 135	36 645 537	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43 013 135	36 645 537	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8,761	9,860	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		17,174	19,940	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		18,030	19,940	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,030	7,012	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка		0,030	0,012	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,262	5,360	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	7 746	4
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 АО "БКС Банк"	1.1 FINANCE ONE B.V.
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100101В	1.1 10100101В001D	1.1 10100101В002D	1.1 10100101В003D	1.1 10100101В004D	1.1 10100101В005D	1.1 10100101В006D	1.1 Не применимо
3	Применимое право	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 643; Россия	1.1 626; СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО
4	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 18500	1.1 200200	1.1 400000	1.1 309250	1.1 690750	1.1 2300000	1.1 3618815	1.1 3618815
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 18500/RUB	1.1 140000/RUB	1.1 400000/RUB	1.1 309250/RUB	1.1 690750/RUB	1.1 773629/RUB	1.1 50000/USD	1.1 50000/USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 26.04.2005	1.1 01.12.2006	1.1 24.05.2007	1.1 16.01.2009	1.1 31.03.2010	1.1 10.10.2019	1.1 22.08.2017	1.1 22.08.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоновый доход								
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплаты	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля							1.1 если Н1.1 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более Операционных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд 1.2 либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства 1.3 или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении Заемщика
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянно	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 393-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Главный Бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

10.08.2021



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

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

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.13	2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 511 702	6 706 519
2	Влияние изменений положений учетной политики													-16 961	-16 961
3	Влияние исправления ошибок														0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.13	2 332 129	0	1 586 571	19 592	0	0	0	233 775	0	0	22 750	2 494 741	6 689 558
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	15 480	0	0	0	0	0	0	29 169	141 348	185 997
5.1	прибыль (убыток)					0	0	0	0	0	0	0		141 348	141 348
5.2	прочий совокупный доход					15 480	0	0	0	0	0	0	29 169		44 649
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	116 044	0	0	0	-116 044	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.13	2 332 129	0	1 586 571	35 072	0	0	0	349 819	0	0	51 919	2 520 045	6 875 555
13	Данные на начало отчетного года	4.13	2 332 129	0	1 586 571	9 399	0	0	0	349 819	0	0	7 538	2 571 117	6 856 573
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.13	2 332 129	0	1 586 571	9 399	0	0	0	349 819	0	0	7 538	2 571 117	6 856 573
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	3 986	0	0	0	0	0	0	-3 822	40 160	40 324
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		40 160	40 160
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	3 986	0	0	0	0	0	0	-3 822		164
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	4.13	2 332 129	0	1 586 571	13 385	0	0	0	349 819	0	0	3 716	2 611 277	6 896 897

Зам Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Владимовна

10.08.2021



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

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

(публикуемая форма)

на " 01 " Июля 2021 г.

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

Акционерное общество "БКС Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	6	3 768 578	3 829 901	3 613 167	3 922 726	3 860 050
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 899 200	5 831 699	5 821 703	5 798 632	5 897 013
2	Основной капитал	6	7 387 193	7 615 016	7 306 952	7 906 951	7 357 615
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 517 815	9 616 814	9 515 488	9 782 857	9 394 578
3	Собственные средства (капитал)	6	7 755 321	7 986 768	7 306 952	7 906 951	7 357 615
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 517 815	9 836 898	9 515 488	10 197 008	9 471 931
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		43 013 135	41 636 566	36 645 537	43 617 005	39 226 226
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	8.761	9.198	9.860	8.994	9.840
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.715	14.006	15.887	13.245	15.033
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	17.174	18.289	19.940	18.128	18.757
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.128	23.097	25.966	22.346	23.950
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	18.030	19.182	19.940	18.128	18.757
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.128	23.626	25.966	23.292	24.147
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.03046	0.03197	0.0119	0.0228	0.0052
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5305	2.5319	2.5119	2.5228	2.5052
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2615	4.6984	5.3598	4.4936	5.3405
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		83 166 567	74 747 940	78 679 006	80 875 375	78 146 304
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.882	10.188	9.287	9.777	9.415
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.444	12.866	12.094	12.583	12.121
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		156.668	110.616	54.726	110.064	147.357
22	Норматив текущей ликвидности Н3		177.747	156.370	186.294	199.972	195.219
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		6.919	6.890	5.404	4.581	6.388

1	2	3	4			5			6			7			8		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		15.6	0		15.7	0		17.7	0		18.1	0		19.1	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		286.268			270.932			269.881			292.403			239.098		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		2.5	0		0.4	0		0.4	0		0.4	0		0.9	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		75 762 003
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		872 630
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-635 364
6	Поправка в части приведении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 923 068
7	Прочие поправки		1 555 981
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		83 366 356

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		40 032 852
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		974 298
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39 058 554
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		269 793
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		872 630
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 142 423
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		34 677 886
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		635 364
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		34 042 522
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		20 838 978
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 915 910
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		8 923 068
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 387 193
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		83 166 567
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.882

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Главный Бухгалтер

Камочен Надежда Владимовна

10.08.2021



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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-30 432	-1 276 382
1.1.1	проценты полученные		858 696	1 180 456
1.1.2	проценты уплаченные		-401 796	-1 021 022
1.1.3	комиссии полученные		963 926	778 357
1.1.4	комиссии уплаченные		-241 894	-93 252
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		32 481	-13 136
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 673	-1 106 071
1.1.8	прочие операционные доходы		18 324	24 194
1.1.9	операционные расходы		-1 186 249	-993 823
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-128 593	-32 085
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 314 518	5 210 395
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 707	27 073
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 222 753	-5 637 634
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 591 763	17 153 313
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		108 359	-8 084
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		634 787	-9 415 326
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 888 609	3 292 699
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-135 464	-201 646
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 344 950	3 934 013
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-2 307 970
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		137 864	7 684 029
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-186 579	-263 483
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	2 670
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-48 715	5 115 246
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором по аренде		-38 968	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4а)		-38 968	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-997 637	2 975 162
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 430 270	12 024 421
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	16 683 303	6 839 244
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	14 253 033	18 863 665

Зам. Председателя Правления

Иванищенко Денис Геннадьевич

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

10.08.2021



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк»
за первое полугодие 2021 года**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	4
3	Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	4
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	4
3.2.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	5
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	5
3.4.	Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	5
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	6
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	6
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	6
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.4.	Чистая ссудная задолженность	8
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
4.6.	Прочие активы	19
4.7.	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» ...	21
4.8.	Средства кредитных организаций.....	21
4.9.	Средства клиентов.....	22
4.10.	Прочие обязательства	22
4.11.	Условные обязательства.....	22
4.12.	Производные финансовые инструменты	25
4.13.	Уставный капитал и эмиссионный доход	27
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	27
5.1.	Процентные доходы и расходы	27
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	28
5.3.	Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
5.5.	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой.....	30
5.6.	Комиссионные доходы и расходы.....	30
5.7.	Административные и прочие операционные расходы	31
6	Управление капиталом.....	31
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	34
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
9	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	35
10	Операции со связанными сторонами.....	37

1 Общая информация о Банке

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

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

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности: Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 июля 2021 года и за первое полугодие 2021 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Акционеры

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

Головной офис Банка находится в г. Москве, 52 кредитно-кассовых офиса представлены в 7 федеральных округах 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 введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность 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.

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 первого полугодия 2021 года и первого полугодия 2020 года начисления и выплаты дивидендов акционеру отсутствовали, отчисления в резервный фонд из прибыли не производились.

3 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

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

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

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

Суждения

Существенные суждения, использованные руководством при применении учётной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределённостью, были аналогичны тем, которые применялись в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ;
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 9.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года раскрыта в следующих пояснениях:

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

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

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

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

При подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применял те же положения учётной политики, что и при подготовке последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов. В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 361 346	5 722 436
Наличные средства в кассе	3 879 568	2 897 144
Обязательные резервы	581 675	585 382
Наличные средства в банкоматах и в пути	211 504	292 072
Всего денежных средств и средств в Банке России	9 034 093	9 497 034

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 июля 2021 года находятся обязательные резервы в сумме 581 675 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 585 382 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 880 326	6 310 515
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	643 788	1 464 175
Остатки на счетах для клиринга	323 011	44 709
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 847 125	7 819 399
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(46 510)	(47 748)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 800 615	7 771 651

Анализ кредитного качества

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	4 173 751	4 464 797
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 618 845	3 233 657
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 519	74 159
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	46 010	46 786
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 847 125	7 819 399
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(46 510)	(47 748)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 800 615	7 771 651

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

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

Оценочный резерв под убытки

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 полугодие 2021 года				1 полугодие 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП
Средства в кредитных организациях								
Остаток на 1 января	(962)	(46 786)	(47 748)	(65 800)	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	462	776	1 238	12 845	(41)	(3 980)	(4 021)	(28 502)
Остаток на 1 июля	(500)	(46 010)	(46 510)	(52 955)	(43)	(44 758)	(44 801)	(71 446)

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, относятся к Стадии 1 обесценения, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет двух контрагентов (1 января 2021 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 4 173 751 тыс. рублей (1 января 2021 года: 7 400 590 тыс. руб.).

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги	11 193 515	6 085 104
Производные финансовые инструменты	269 793	13 189
Долевые ценные бумаги	-	7 746
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 463 308	6 106 039

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	2 019 478	187 470
ОФЗ с рейтингом ВВВ	1 513 143	-
Еврооблигации РФ с рейтингом ВВВ-	162 050	187 470
Муниципальные облигации с рейтингом ВВВ	344 285	-
Корпоративные облигации	9 174 037	5 897 634
Облигации российских предприятий	8 486 398	5 897 634
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4 555 148	3 600 139
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 575 521	2 297 495
- с кредитным рейтингом от В- до В+	355 729	2 297 495
Облигации кредитных организаций РФ	687 639	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	443 881	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	243 758	-
	11 193 515	6 085 104

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

По состоянию на 1 июля 2021 года в состав корпоративных облигаций включены: еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 5 144 118 тыс. руб. (1 января 2021 года: 3 829 722 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, включали долевые ценные бумаги, имеющие котировку, были представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ. Доходы в виде дивидендов по акциям за первое полугодие 2020 года отсутствовали.

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	4 352 842	47,5	2 675 040	45,4
Нефтегазовый сектор	1 819 937	19,8	1 270 836	21,6
Добыча золота	1 065 800	11,6	444 206	7,5
Цветная металлургия	917 651	10,0	490 596	8,3
Черная металлургия	330 815	3,6	508 265	8,6
Связь и телекоммуникации	209 229	2,3	218 132	3,7
Химическая промышленность	477 763	5,2	258 685	4,4
Транспорт	-	-	31 874	0,5
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 174 037	100,0	5 897 634	100,0

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 июля 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 1 531 000 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

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

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в пояснении 4.11. По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет. Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в пояснении 9.

4.4. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	32 513 159	31 930 383
Ссуды юридическим лицам	11 278 065	10 440 373
Обратное РЕПО с юридическими лицами	1 505 107	-
Межбанковские кредиты	656 082	453 471
Ссуды физическим лицам	480 406	365 300
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	188 168	192 077
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	142 840	60 721
Платежи по предоставленным гарантиям	36 327	33 256
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	46 800 154	43 475 581
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(607 959)	(652 290)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	46 192 195	42 823 291

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	32 513 159	-	-	-	-	32 513 159

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Ссуды юридическим лицам	937 029	3 797 224	1 915 128	3 556 170	545 405	10 750 956
Обратное РЕПО с юридическими лицами	-	1 505 107	-	-	-	1 505 107
Межбанковский кредит	-	4 646	-	641 864	-	646 510
Ссуды физическим лицам	25 796	1 867	110 239	286 195	21 439	445 536
Прочие размещенные средства	330 927	-	-	-	-	330 927
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	33 806 911	5 308 844	2 025 367	4 484 229	566 844	46 192 195

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	33 500 249	71,6	32 636 652	75,1
Финансовый сектор	4 625 601	9,9	2 799 258	6,4
Торговля	3 115 393	6,7	2 049 937	4,7
Производство	2 144 418	4,6	3 279 410	7,5
Строительство	956 589	2,0	230 436	0,5
Недвижимость	437 069	0,9	765 297	1,8
Транспорт	447 517	1,0	505 310	1,2
Розничные кредиты	480 406	1,0	365 300	0,9
Услуги	254 522	0,5	320 458	0,7
Прочие	838 390	1,8	523 523	1,2
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам	46 800 154	100,0	43 475 581	100,0
Резерв под возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(607 959)		(652 290)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные кредитные убытки по ссудам	46 192 195		42 823 291	

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Другие страны не ОЭСР	Всего
Обратное РЕПО с коммерческими банками	32 513 159	-	-	-	-	32 513 159
Ссуды юридическим лицам	7 013 240	753 272	1 969 786	658 802	355 856	10 750 956
Обратное РЕПО с юридическими лицами	-	-	-	-	1 505 107	1 505 107
Межбанковский кредит	-	-	-	-	646 510	646 510
Ссуды физическим лицам	241 678	138 172	45 244	20 442	-	445 536
Прочие размещенные средства в банках	188 119	-	-	-	-	188 119
Средства на бирже	142 808	-	-	-	-	142 808
Всего по регионам	40 099 004	891 444	2 015 030	679 244	2 507 473	46 192 195
Структура вложений	86,8%	1,9%	4,4%	1,5%	5,4%	100%

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

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Другие страны не ОЭСР	Всего
Обратное РЕПО с коммерческими банками	31 930 383	-	-	-	-	31 930 383
Ссуды юридическим лицам	6 513 209	583 642	1 838 171	562 123	361 208	9 858 353
Межбанковский кредит	-	-	-	-	452 168	452 168
Ссуды физическим лицам	106 751	120 391	81 617	20 904	-	329 663
Прочие размещенные средства в банках	192 018	-	-	-	-	192 018
Средства на бирже	60 706	-	-	-	-	60 706
Всего по регионам	38 803 067	704 033	1 919 788	583 027	813 376	42 823 291
Структура вложений	90,6%	1,6%	4,5%	1,4%	1,9%	100%

Анализ кредитов по кредитному качеству

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

	1 июля 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	100 000	-	-	-	100 000
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	9 993 109	-	-	-	9 993 109
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 576 011	-	-	-	1 576 011
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	97 074	-	3 834	100 908
С кредитным рейтингом D	-	-	1 049 208	-	1 049 208
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	-	263
	11 669 383	97 074	1 049 208	3 834	12 819 499
Оценочный резерв под убытки	(39 560)	(15 388)	(508 488)	-	(563 436)
Балансовая стоимость	11 629 823	81 686	540 780	3 834	12 256 063

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

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

С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	32 844 167	-	-	-	32 844 167
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	656 082	-	-	-	656 082
Оценочный резерв под убытки	(9 653)	-	-	-	(9 653)
Балансовая стоимость	33 490 596	-	-	-	33 490 596

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 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	-	-
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	1 277	-	1 277
- на срок более 360 дней	-	-	51 287	-	51 287
Всего ссуд клиентам – физическим лицам, с задержкой платежа	82	33	52 564	-	52 679
Оценочный резерв под убытки	(2 137)	(46)	(32 687)	-	(34 870)
Балансовая стоимость	419 609	34	25 893	-	445 536

1 января 2021 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 626 683	50 000	-	-	8 676 683
С кредитным рейтингом от B+ до B-	150 892	400 000	-	-	550 892
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	101 875	-	9 407	111 282
С кредитным рейтингом D	-	-	1 134 509	-	1 134 509
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	-	263
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 – кредитные организации

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

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

	1 полугодие 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(1 625 914)
Остаток ОКУ на начало отчетного года	(52 912)	(23 135)	(576 243)	(652 290)	
Перевод в Стадию 1	(7)	7	-	-	
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	4	-	(4)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	39 666	7 694	35 072	82 432	326 276
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(38 101)	-	-	(38 101)	
Списания	-	-	-	-	-
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(51 350)	(15 434)	(541 175)	(607 959)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(1 299 638)
Ссуды кредитным организациям					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(18 167)
Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года	(1 377)	-	-	(1 377)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	1 296	-	-	1 296	11 595
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(9 572)	-	-	(9 572)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(9 653)	-	-	(9 653)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(6 572)
Ссуды клиентам – юридическим					

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

лицам, не являющимся кредитными организациями

Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(1 534 785)
Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года	(48 996)	(22 962)	(543 318)	(615 276)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	37 264	7 574	34 830	79 668	320 000
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(27 828)	-	-	(27 828)	-
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(39 560)	(15 388)	(508 488)	(563 436)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(1 214 785)

Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
----------	----------	----------	-------	-----

Ссуды физическим лицам

Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного года					(72 962)
Остаток ОКУ по состоянию на начало отчетного года	(2 539)	(173)	(32 925)	(35 637)	
Перевод в Стадию 1	(7)	7	-	-	
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	4	-	(4)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	1 106	120	242	1 468	(5 319)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(701)	-	-	(701)	
Списания	-	-	-	-	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года	(2 137)	(46)	(32 687)	(34 870)	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года					(78 281)

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

1 полугодие 2020 года				
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП

Ссудная задолженность,

оцениваемая по амортизированной стоимости

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(30 011)	(3 544)	(394 308)	(427 863)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(846 797)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 2	6	(6)	-	-	
Перевод в Стадию 3	110	72	(182)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	17 448	(23 547)	(53 501)	(59 600)	(593 311)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(43 366)	-	-	(43 366)	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

Списания	-	-	12 153	12 153	12 153
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(55 813)	(27 025)	(432 588)	(515 426)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(1 427 955)
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	-	-	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	-	-	(15 761)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(6 253)	-	-	(6 253)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(6 253)	-	-	(6 253)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(15 761)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(768 661)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	16 692	(23 135)	(48 705)	(55 148)	(572 292)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(36 848)	-	-	(36 848)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(47 658)	(26 567)	(400 945)	(475 170)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(1 340 953)
Ссуды физическим лицам					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(78 136)
Перевод в Стадию 2	6	(6)	-	-	
Перевод в Стадию 3	110	72	(182)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	756	(412)	(1 546)	(1 202)	(5 258)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(265)	-	-	(265)	
Списания	-	-	12 153	12 153	12 153
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1 902)	(458)	(31 643)	(34 003)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(71 241)

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям					
Без задержки платежа	33 500 249	-	-	-	33 500 249
Всего ссуд клиентам - кредитным организациям	33 500 249	-	-	-	33 500 249
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 653)	-	-	-	(9 653)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 490 596	-	-	-	33 490 596
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям					
Без задержки платежа	11 667 895	97 074	650	-	11 765 619
С задержкой платежа:					
- 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	-	-	1 014 044	-	1 014 044
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями	11 669 383	97 074	1 049 208	3 834	12 819 499
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 560)	(15 388)	(508 488)	-	(563 436)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 629 823	81 686	540 720	3 834	12 256 063

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям					
Без задержки платежа	32 636 652	-	-	-	32 636 652
Всего ссуд клиентам - кредитным организациям	32 636 652	-	-	-	32 636 652
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 377)	-	-	-	(1 377)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 635 275	-	-	-	32 635 275

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года *(в тысячах рублей, если не указано иное)*

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 049 208	(508 488)	540 720	540 720	540 720
Кредиты, выданные розничным клиентам	58 580	(32 687)	25 893	23 400	23 400
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 107 788	(541 175)	566 613	564 120	564 120

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

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

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

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 37 797 300 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций на сумму 664 727 тыс. руб. на срок до 30 дней. По состоянию на 1 января 2021 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 002 780 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

снижения рейтинга кредитоспособности.

В первом полугодии 2021 года и в первом полугодии 2020 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В первом полугодии 2021 года и первом полугодии 2020 года сделки уступки прав требования отсутствовали.

Исходя из экономического содержания операций, в текущем периоде Банк отразил штрафы, пени и неустойки по кредитным операциям в размере 251 281 тыс. руб. в нетто-величине.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет пять корпоративных заемщиков (1 января 2021 года: четырех заемщиков), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Остаток задолженности по кредитам вышеуказанных заемщиков по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 5 727 219 тыс. руб. (1 января 2021 года: 3 969 136 тыс. руб.).

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в пояснении 10.

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

По состоянию на 1 июля 2021 года данная статья баланса в сумме 1 776 527 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2021 года: 1 961 585 тыс. руб.).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Еврооблигации корпоративные	1 555 116	1 735 096
Облигации корпоративные резидентов РФ	221 411	226 489
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 776 527	1 961 585

По состоянию на 1 июля 2021 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 1 555 116 тыс. руб. (1 января 2021 года: 1 735 096 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 июля 2021 года 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 внутридневных кредитов от Банка России.

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

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

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	683 399	38,5	814 491	41,5
Нефтегазовый сектор	597 206	33,6	634 424	32,3
Цветная металлургия	274 511	15,4	286 181	14,6
Транспорт	221 411	12,5	226 489	11,6
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 776 527	100,0	1 961 585	100,0

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания. Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрываются далее в пояснении 9.

Анализ кредитного качества

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 776 527	1 882 609
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	78 976
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	1 776 527	1 961 585
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 716)	(7 538)

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

	1 полугодие 2021 года	
	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года	(7 538)	(7 538)
Чистое изменение оценочного резерва	3 822	3 822
Резерв под кредитные убытки на 1 июля 2021 года	(3 716)	(3 716)

	1 полугодие 2020 года	
	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 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 1 июля 2020 года	(51 919)	(51 919)

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

4.6. Прочие активы

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	87 276	87 323
Требования по расчетно-кассовым операциям	64 378	65 550
Расчеты по переводам	52 308	58 783
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 000	4 000
Требования по комиссиям	4 825	3 930
Расчеты по выданным гарантиям	68	150
Прочие	22 114	1 806
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	234 969	221 542
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(102 185)	(90 265)

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	132 784	131 277
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	157 336	152 824
Затраты по выданным гарантиям	27 570	53 806
Расчеты по заработной плате	2 402	4 107
Прочие	508	499
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	187 816	462 517
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(118 084)	(106 131)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	69 732	105 105
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	202 516	236 382

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

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в первом полугодии 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало отчетного года	(90 265)	(106 131)	(196 396)	(198 524)
Чистое создание резерва под обесценение	(11 920)	(11 953)	(23 873)	(23 933)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного года	(102 185)	(118 084)	(220 269)	(222 457)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в первом полугодии 2020 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(96 582)	(117 221)	(213 803)	(218 326)
Чистое создание резерва под обесценение	(2 242)	(6 586)	(8 828)	(7 044)
Списания	5 296	50	5 346	5 346
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода	(93 528)	(123 757)	(217 285)	(220 024)

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

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Без задержки платежа	170 597	166 390
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 258	1 152
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	4 022	2 047
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	4 691	2 699

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	6 110	7 492
- на срок более 360 дней	48 291	41 762
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	64 372	55 152
Всего прочей дебиторской задолженности	234 969	221 542
Резерв на возможные потери	(102 185)	(90 265)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	132 784	131 277

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

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

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

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

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

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года может быть представлено следующим образом:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на начало периода	-	14 794
Поступление прочих активов	28 604	-
Выбытие прочих активов	(28 604)	-
Затраты на продажу	-	(22)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	-	14 772
Резерв под обесценение	-	(1 477)
Всего долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на конец периода	-	13 295

В течение шести месяцев 2021 года Банк перевел в состав долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, и реализовал несколько банкоматов с остаточной стоимостью, равной нулю. Данные по поступлению и выбытию данных активов в таблице отражены по первоначальной стоимости до вычета амортизации. Доход от реализации данных активов составил 458 тыс. руб.

4.8. Средства кредитных организаций

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	635 364	-
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	546	1 115
Всего средства кредитных организаций	635 910	1 115

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 664 727 тыс. руб.

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

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

4.9. Средства клиентов

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Юридические лица		
• Текущие счета	25 857 667	14 194 531
• Депозиты срочные и до востребования	4 092 536	10 108 584
• Субординированный займ	2 461 023	2 512 823
• 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 привлеченные средства	1 710	1 778
Всего средства клиентов	67 094 365	61 757 344

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет пять контрагентов (1 января 2021 года: четыре контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 23 405 059 тыс. руб. (1 января 2021 года: 16 930 400 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2021 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 461 023 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 2 512 823 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пояснении 10.

4.10. Прочие обязательства

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	267 456	306 424
Расчеты по выданным гарантиям	188 819	222 077
Процентные доходы по РЕПО	16 111	-
Суммы до выяснения	12 391	8 915
Средства в расчетах	4 051	10 879
Расчеты по пластиковым картам	3 539	6 768
Прочее	24 925	4 394
Всего прочие финансовые обязательства	517 292	559 457
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	94 226	101 658
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 417	113 837
Расчеты с бюджетом по налогам	2 491	5 662
Всего прочие нефинансовые обязательства	119 134	221 157
Всего прочие обязательства	636 426	780 614

4.11. 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 первое полугодие 2021 года составили 189 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года: 63 тыс. руб.).

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 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 1 июля 2021 года выданные гарантии в сумме 15 702 987 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 19 947 909 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. По состоянию на 1 июля 2021 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 5 461 208 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 4 757 179 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 5 367 739 тыс. руб. (на 1 января 2021: 4 662 705 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 76 232 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 77 087 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 237 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 17 387 тыс. руб.).

Анализ кредитного качества

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

	1 июля 2021 года				
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	14 409 798	-	-	-	14 409 798
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 267	-	-	-	1 267
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 873 277	-	-	-	10 873 277
С кредитным рейтингом от B+ до B-	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 BB+ до BB-	-	483 189	-	-	483 189
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	810 000	-	-	810 000
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 237	-	-	17 237
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	17 237	-	-	17 237
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	5 367 739	-	-	5 367 739
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	5 347 739	-	-	3 347 739
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 1 января 2021 года.

1 января 2021 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	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)

Оценочный резерв под убытки

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

	1 полугодие 2021 года					
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(17 343)	(10 952)	(9)	(12)	(28 316)	(428 501)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(978)	3 928	9	12	2 971	
Вновь выпущенные обязательства	(4 819)	-	-	-	(4 819)	103 284
Резерв под кредитные убытки	(23 140)	(7 024)	-	-	(30 164)	(325 217)

	1 полугодие 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(474 757)
Перевод в Стадию 3	-	3	(3)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	7 518	15	25 719	33 252	185 471
Вновь выпущенные обязательства	(9 277)	-	-	(9 277)	
Резерв под убытки	(16 673)	-	(12)	(16 685)	(289 286)

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

отнесенным ко II-V категориям качества.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном 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 понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Пенсионные выплаты

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

4.12. Производные финансовые инструменты

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

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

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

1 июля 2021 года

	Требования и обязательства		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 1 июля 2021 года 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 и 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 1 января 2021 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

1 января 2021 года

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

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

4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 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

По состоянию на 1 июля 2021 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 600 000 тыс. руб. с номинальной стоимостью 0,01 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.

По состоянию на 1 июля 2021 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 600 000 тыс. руб. с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб.

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

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	759 772	1 112 779
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	268 424	459 038
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	471 657	571 814
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 691	81 927
Прочие процентные доходы	170 691	40 240
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 691	40 240
Всего процентных доходов	930 463	1 153 019
Процентные расходы		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(230 763)	(436 239)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(129 498)	(139 562)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(16 447)	(96 908)
Расходы по аренде	(12 725)	(15 451)
Корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	-	135 870
Всего процентных расходов	(389 433)	(552 290)
Чистый процентный доход	541 030	600 729

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за первое полугодие 2021 года:

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2021 года	(47 748)	(652 290)	(74 138)	(7 538)	(707 576)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	1 238	44 331	9 532	3 822	49 391
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2021 года	(46 510)	(607 959)	(64 606)	(3 716)	(658 185)

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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 1 полугодие 2021 года:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS)9	Прочие активы	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2021 года	(28 316)	(196 396)	(224 712)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(1 848)	(23 873)	(25 721)
Списание за счет резерва	-	-	-
Остаток на 1 июля 2021 года	(30 164)	(220 269)	(250 433)

По состоянию на 1 июля 2020 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 847 595 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 747 388 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за первое полугодие 2020 года:

АО «БКС Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2020 года	(40 780)	(427 863)	(22 750)	(491 393)
Чистое (создание)	(4 021)	(99 716)	(29 169)	(132 906)
Списание за счет резерва	-	12 153	-	12 153
Остаток на 1 июля 2020 года	(48 591)	(476 362)	(51 919)	(612 146)

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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за первое полугодие 2020 года:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS)9	Прочие активы	Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2020 года	(40 660)	(213 803)	(2)	(1 530)	(255 995)
Чистое (создание) восстановления резерва под обесценение	23 975	(8 828)	-	53	15 200
Списание за счет резерва	-	5 346	-	-	5 346
Остаток на 1 июля 2020 года	(16 685)	(217 285)	(2)	(1 477)	(235 449)

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

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Чистые доходы от производных финансовых инструментов	27 547	3 422
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	141	(635)
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	(41 755)	(1 672)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 067)	1 115

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

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
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 ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	861	9 373

5.5. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках. Чистые доходы от операций с иностранной валютой могут быть представлены следующим образом:

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Торговые операции, нетто	55 506	(982 283)
Курсовые разницы, нетто	55 120	1 265 860
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	110 626	283 577

5.6. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	323 683	162 796
Комиссии по выдаче банковских гарантий	226 925	226 650
Комиссии за открытие и ведение счетов	195 004	113 927
Комиссии по брокерским договорам	159 413	133 538
Комиссия по РКО	53 310	52 813
Прочие	4 413	4 326
Всего комиссионных доходов	962 748	694 050
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(138 823)	(80 410)
Комиссия агентам за привлечение клиентов и по программам лояльности	(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	720 854	507 341

5.7. Административные и прочие операционные расходы

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Расходы на персонал	726 005	671 037
Расходы по программам лояльности	182 990	75 610
Амортизация	84 676	78 147
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48 683	49 638
Страхование	38 007	38 504
Информационные услуги	14 779	32 173
Профессиональные услуги (связь, информационные системы, обслуживание вычислительной техники, другие)	55 516	32 013
Выбытие имущества и списание материальных запасов	20 258	25 286
Реклама	7 362	9 880
Ремонт и содержание основных средств	7 127	6 543
Аудит	6 000	4 750
Охрана	8 999	4 535
Аренда	2 922	2 646
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	14 936	641
Представительские расходы	308	307
Прочие	25 989	40 260
Всего операционных расходов	1 244 557	1 071 970

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года может быть представлен следующим образом.

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	726 005	671 037
Заработная плата сотрудникам	578 620	535 875
Налоги и отчисления по заработной плате	147 103	134 820
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	282	342
	726 005	671 037

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

6 Управление капиталом

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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

В рамках ВПОДК:

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»).

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 1 июля 2021 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 755 321 тыс. руб. (на 1 января 2021 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 2021 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года норматив достаточности соответствовал законодательно установленному уровню. При расчете норматива Н1 Банком используется подход к оценке кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, предусмотренный п.2.6 Инструкции 199-И в части сделок с НКО «Банк НКЦ» (АО).

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Минимум 4,5%	8,761%	9,86%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Минимум 6,0%	17,174%	19,94%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимум 8,0%	18,03%	19,94%

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

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

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

На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 2 332 129 тыс. руб. В октябре 2019 года была осуществлена докапитализация банка посредством дополнительного выпуска обыкновенных акций.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет текущие и плановые уровни капитала и его достаточности исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, доступного капитала, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков.

Дирекция по рискам Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Дирекция по рискам Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- разработка стратегии развития Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В отчетном периоде в связи с обновлением Стратегии развития Банка в систему управления рисками и капиталом были

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)**

внесены изменения в отдельные показатели риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений нормативов для обеспечения большего соответствия требованиям Банка России. Изменения также затронули сроки актуализации Стратегии и состав отчетности ВПОДК.

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 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 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за первое полугодие 2021 года составил 40 324 тыс. руб. (первое полугодие 2020 года: 185 997 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли за первое полугодие 2021 года и за первое полугодие 2020 года приведены ранее в разделе 5. Эффект от перехода с 1 января 2020 года на МСФО (IFRS) 16 отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых лет согласно принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка.

По результатам собрания акционеров в мае 2021 года принято решение не распределять прибыль за 2020 год, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2020 год. В первом полугодии 2021 года отчисления в резервный фонд из прибыли за 2020 год не производились.

По результатам собрания акционеров в 2020 году принято решение не распределять прибыль за 2019 год, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2019 год. В течение 2020 года отчисления в резервный фонд из прибыли за 2019 год составили 116 044 тыс. руб.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Наличные средства в кассе	3 879 568	2 897 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 361 346	5 722 436
Наличные средства в банкоматах и в пути	211 504	292 072
Корреспондентские счета в банках	5 524 114	7 774 690
Остатки на счетах для клиринга	323 011	44 709
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	14 299 543	16 731 051
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(46 510)	(47 748)
Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	14 253 033	16 683 303

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

В отчетности Банка за первое полугодие 2021 и за первое полугодие 2020 года остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 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 1 июля 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 июля 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	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
Вложения в 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

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 092 850	13 189	6 106 039
- Еврооблигации	4 017 192	-	4 017 192
- Облигации	2 067 912	-	2 067 912
- Акции	7 746	-	7 746
- Производные финансовые инструменты	-	13 189	13 189
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 961 585	-	1 961 585
- Еврооблигации	1 735 096	-	1 735 096
- Облигации	226 489	-	226 489
Всего активов	8 054 435	13 189	8 067 624
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 020	9 020
Всего финансовых обязательств	-	9 020	9 020

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

10 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, со связанными с Банком юридическими и физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 1 июля 2021 года в состав ключевого управленческого персонала входят 10 человек (1 января 2021 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 1 июля 2021 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за первое полугодие 2021 года по операциям со связанными сторонами:

1 июля 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды 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	-	15 399	-	15 399
Текущие счета клиентов	2 014	22 359 063 ¹	51 175	22 412 252
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,00%-5,00%</i>	-	-
Субординированный займ	-	2 461 023	-	2 461 023
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>4,50%</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

1 полугодие 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	65 762	806	66 568
Процентные расходы	(731)	(102 307)	(404)	(103 442)
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	-	113	-	113

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)**

операций с ценными бумагами				
Комиссионные доходы	15	428 501	8	428 524
Комиссионные расходы	-	(216)	-	(216)
Чистые (расходы) доходы 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 (1 374 183) 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 первое полугодие 2021 года составили 29 031 тыс. руб. Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами. В течение первого полугодия 2021 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 4 527 718 тыс. руб. и продал на сумму 536 906 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за первое полугодие 2020 года по операциям со связанными сторонами:

1 января 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	724	25 588	26 312
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,1%</i>	<i>6,0%</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	(2)	(117)	(119)
Прочие активы	-	11 042	-	11 042
Текущие счета клиентов	935	9 816 519 ²	48 459	9 865 913
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,00%-4,13%</i>	-	-
Субординированный займ	-	2 512 823	-	2 512 823
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>4,50%*</i>	-	-
Срочные депозиты	40 169	8 438 133	8 538	8 486 840
<i>% ставка, рубли</i>	<i>3,60%</i>	<i>2,00%-5,80%</i>	<i>2,00%-5,00%</i>	
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>0,60%</i>	-	
Прочие обязательства	-	54 241	4 557	58 798

* Эффективная процентная ставка по субординированному займу составляет 6,89%.

1 полугодие 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы	-	-	308 219	1 061	309 280
Процентные расходы, всего	(235)	(284)	(127 088)	(1 203)	(128 810)
В том числе доходы от корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	-	-	135 870	-	135 870

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»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

1 полугодие 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
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	92	240 442	12	240 557
Комиссионные расходы	-	-	(527)	(236)	(763)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	5 250	52	-	5 302
Прочие хозяйственные доходы (расходы), в т.ч. аренда	-	2 247	(17 017)	(32 029)	(46 799)

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.

Доход от корректировки стоимости финансовых обязательств в первом полугодии 2020 года на сумму 135 870 тыс. руб. представляет собой доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа до амортизированной стоимости. Данная корректировка уменьшает процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами за отчетный период, рассчитанными без применения ставки дисконтирования.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за первое полугодие 2020 года составили 31 636 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 июля 2020 и 1 января 2020 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение первого полугодия 2020 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 8 074 385 тыс. руб. и продал на сумму 3 282 180 тыс. руб.

Зам. Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Главный бухгалтер

Н.В. Камоян

