

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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 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
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	3 922 212	3 189 216
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 310 269	6 307 818
2.1	Обязательные резервы	4.1	575 702	585 382
3	Средства в кредитных организациях	4.2	3 062 915	7 771 651
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 4.11	6 826 954	6 106 039
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	53 708 773	42 823 291
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	260 864	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		69 632	69 623
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		1 337 979	1 118 555
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	183 104	236 382
14	Всего активов		72 682 702	69 584 160
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		64 888 854	61 758 459
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	136 625	1 115
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	64 752 229	61 757 344
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	36 383 628	34 940 538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	62 313	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		182 548	149 310
21	Прочие обязательства	4.9	583 910	780 614
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	47 021	28 316
23	Всего обязательств		65 764 646	62 727 587
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	2 332 129	2 332 129
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.12	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)		-10 862	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	782	7 538
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 659 617	2 571 117
36	Всего источников собственных средств		6 918 056	6 856 573
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		220 392 080	84 177 811
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	17 824 323	19 947 909
39	Условные обязательства кредитного характера		695	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.11.2021



*Handwritten signatures in blue ink.*

Родионова Марина Геннадьевна

Камоян Надежда Вадимовна

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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	1 562 954	1 874 112
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	512 395	608 939
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	733 773	1 038 423
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	316 786	226 750
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	569 433	673 285
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	29 398	121 332
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	540 007	551 951
2.3	по выпущенным ценным бумагам		28	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	993 521	1 200 827
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	12 236	-43 195
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	9 822	-7 507
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 005 757	1 157 632
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	71 447	51 294
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	25 885	-5 992
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	83 120	-1 430 991
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-137 119	1 810 838
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	1 453 938	1 166 943
15	Комиссионные расходы	5.6	357 536	304 984
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	6 756	6 633
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	-9 017	-222 362
19	Прочие операционные доходы		40 275	62 190
20	Чистые доходы (расходы)		2 183 506	2 291 201
21	Операционные расходы	5.7	1 958 974	1 721 605
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		224 532	569 596
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		136 032	84 419
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		87 700	485 177
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		800	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		88 500	485 177

## 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		88 500	485 177
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:		-27 093	8 761
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-27 093	8 761
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		-76	9 310
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-27 017	-549
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-27 017	-549
10	Финансовый результат за отчетный период		61 483	484 628

Председатель Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камян Надежда Вадимовна

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

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

на " 01 " Октября 2021 г.

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

Акционерное общество "БКС Банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер 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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12	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):		476 510	172 700	34+35
2.1	прошлых лет		476 510	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	4 745 029	4 441 219	24+26+27+28+34+35
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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	940 114	710 741	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	74 360	117 311	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Нелозосозданные 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	1 014 474	828 052	10+11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6	3 730 555	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	3 638 040	3 693 785	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		3 638 040	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	3 638 040	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 добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	6	3 638 040	3 693 785	16
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	7 368 595	7 306 952	-10-11+16+21+24+27+28+34+35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	244 632		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	244 632		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	244 632		35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	7 613 227	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		39 596 578	36 645 537	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		39 596 578	36 645 537	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39 596 578	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)		9.421	9.860	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.609	19.940	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.227	19.940	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.010	7.012	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.010	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)		4.921	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://bcs-bank.com/about\\_disclosure#regulators](https://bcs-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	9	
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 10100101B	1.1 10100101B001D	1.1 10100101B002D	1.1 10100101B003D	1.1 10100101B004D	1.1 10100101B005D	1.1 10100101B005D	1.1 Не применимо	
3	Применимое право	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 643, Россия	1.1 826, СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	
4	Регулятивные условия	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 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	
6	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 базовый капитал	
7	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	
8	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 обыкновенные акции	
9	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 2300000	1.1 3638040	
10	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 773629/RUB	1.1 50000/USD	
11	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 акционерный капитал	
12	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 10.10.2019	1.1 22.09.2017	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	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	
18	Проценты/дивиденды/упонный доход	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	
19	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 4.50	
20	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 нет	
21	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	
22	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	
23	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	
24	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	
25	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	
26	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	
27	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	
28	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	
29	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	
30	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	
31	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	
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "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 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	1.1 если N1.1 Банка становится меньше 5,125% в течение шести или более Операционных дней в совокупности в течение любых 30 Операционных дней подряд 1.2 либо Совет Директоров ЦБ РФ утверждает план участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства 1.3 или Комитет банковского надзора ЦБ РФ (а также Совет Директоров ЦБ РФ, в зависимости от обстоятельств) утверждает план участия Агентства по страхованию вкладов в принятии мер по предотвращению банкротства в отношении Заемщика
33	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	
34	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	
35	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	
36	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	
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	
38	Описание несоответствия	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	

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)



Родионова Марина Геннадьевна

Каменя Надежда Вадимовна

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 октября 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)	Запасный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение), обязательств (привлечение (привлечение) кредитных средств, привлечение по оказанию трудовой деятельности при переоценке)	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового учета финансирования (выгоды в имуществе)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Сценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Несравненная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.12	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	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.12	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	6 084	0	0	0	0	0	0	-6 633	485 177	484 628
5.1	прибыль (убыток)					0	0	0	0	0	0	0	0	485 177	485 177
5.2	прочий совокупный доход					6 084	0	0	0	0	0	0	-6 633		-549
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	4.12	2 332 129	0	1 586 571	26 676	0	0	0	349 819	0	0	16 117	2 863 874	7 174 186
13	Данные на начало отчетного года	4.12	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)	4.12	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	-20 261	0	0	0	0	0	0	-6 756	88 500	61 483
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88 500	88 500
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-20 261	0	0	0	0	0	0	-6 756		-27 017
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	4.12	2 332 129	0	1 586 571	-10 862	0	0	0	349 819	0	0	782	2 659 617	6 916 056

Председатель Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

12.11.2021



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 " Октября 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
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	6	3 730 555	3 768 578	3 829 901	3 613 167	3 922 726
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 897 890	5 899 200	5 831 699	5 821 703	5 798 632
2	Основной капитал	6	7 368 595	7 387 193	7 615 016	7 306 952	7 906 951
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 535 930	9 517 815	9 616 814	9 515 488	9 782 857
3	Собственные средства (капитал)	6	7 613 227	7 755 321	7 986 768	7 306 952	7 906 951
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 599 538	9 517 815	9 836 898	9 515 488	10 197 008
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39 596 578	43 013 135	41 636 566	36 645 537	43 617 005
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	9.421	8.761	9.198	9.860	8.994
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.895	13.715	14.006	15.887	13.245
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	18.609	17.174	18.289	19.940	18.128
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.083	22.128	23.097	25.966	22.346
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	19.227	18.030	19.182	19.940	18.128
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.243	22.128	23.626	25.966	23.292
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.0098	0.0305	0.0320	0.0119	0.0228
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)		2.5098	2.5305	2.5320	2.5119	2.5228
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9214	4.2615	4.6984	5.3598	4.4936
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		82 128 667	83 166 567	74 747 940	78 679 006	80 875 375
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.972	8.882	10.188	9.287	9.777
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.611	11.444	12.866	12.094	12.583
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
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						
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		169.801	156.668	110.616	54.726	110.064
22	Норматив текущей ликвидности Н3		206.576	177.747	156.370	186.294	199.972
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		5.021	6.919	6.890	5.404	4.581



1	2	3	4			5			6			7			8		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		15.4	0		15.6	0		15.7	0		17.7	0		18.1	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		259.825			286.268			270.932			269.881			292.403		
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		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			2.4	0		2.5	0		0.4	0		0.4	0		0.4	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		72 682 702
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)		1 570 343
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-136 625
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 872 070
7	Прочие поправки		1 590 269
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		82 398 221

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		33 509 297
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 014 474
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		32 494 823
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		79 213
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 570 343
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		1 649 556
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		38 248 843
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		136 625
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		38 112 218
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		22 127 304
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		12 255 234
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9 872 070
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 368 595
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		82 128 667
Норматив финансового рычага			
	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.972

Председатель Правления  
Универсальная лицензия  
ЦБ РФ №101

Главный бухгалтер

12.11.2017

г. Москва

Родимова Марина Геннадьевна

Козлова Надежда Вадимовна

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 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:		212 102	-1 302 698
1.1.1	проценты полученные		1 467 375	1 873 375
1.1.2	проценты уплаченные		-598 069	-1 157 601
1.1.3	комиссии полученные		1 453 336	1 253 744
1.1.4	комиссии уплаченные		-357 536	-211 527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		144 230	32 429
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		82 320	-1 499 688
1.1.8	прочие операционные доходы		39 416	59 588
1.1.9	операционные расходы		-1 830 213	-1 601 680
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-188 757	-51 338
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 204 200	-3 216 822
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9 680	8 433
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-834 203	-9 296 750
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-11 065 092	16 338 456
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		152 871	-273 741
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		135 095	-11 788 110
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 562 771	2 054 846
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		-165 322	-259 956
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6 992 098	-4 519 520
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-3 386 614
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 659 947	10 259 946
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		-343 160	-377 118
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		960	2 670
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 317 747	6 498 884
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором по аренде		-59 664	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4a)		-59 664	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 229 594	6 164 800
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6 963 609	8 144 164
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	9 719 694	14 983 408

Председатель Правления

Родионова Марина Геннадьевна

Главный бухгалтер

Камоян Надежда Вадимовна

12.11.2021



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности АО «БКС Банк»  
за девять месяцев 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 .....	5
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	5
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 .....	6
3.4.	Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	6
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	6
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	6
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	7
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
4.4.	Чистая ссудная задолженность .....	9
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
4.6.	Прочие активы .....	20
4.7.	Средства кредитных организаций.....	21
4.8.	Средства клиентов.....	21
4.9.	Прочие обязательства .....	22
4.10.	Условные обязательства.....	22
4.11.	Производные финансовые инструменты .....	25
4.12.	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	26
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 (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
5.5.	Чистый убыток (прибыль) 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.....	32
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	33
9	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	33
10	Операции со связанными сторонами.....	35

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

	<b>1 октября 2021 года (%)</b>	<b>1 января 2021 года (%)</b>
<b>Акционер</b>		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 октября 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/](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 октября 2021 года и за девять месяцев 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/](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, создаёт риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

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

### *Влияние пандемии COVID-19*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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 учетной политики описаны в Пояснении 3.4.

#### **3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчетного периода**

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учетной 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

##### **Суждения**

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



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

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, 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) отчётности за девять месяцев 2021 года раскрыта в следующих пояснениях:

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

### **3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность 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 учетной 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) отчётности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1. Денежные средства и средства в Банке России**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Денежные средства и средства в Банке России</b>		
Наличные средства в кассе	3 450 316	2 897 144
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 734 567	5 722 436
Обязательные резервы	575 702	585 382
Наличные средства в банкоматах и в пути	471 896	292 072
<b>Всего денежных средств и средств в Банке России</b>	<b>7 232 481</b>	<b>9 497 034</b>

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 октября 2021 года находятся обязательные резервы в сумме 575 702 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	2 436 071	6 310 515
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	604 189	1 464 175
Остатки на счетах для клиринга	69 064	44 709
<b>Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 109 324</b>	<b>7 819 399</b>
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(46 409)	(47 748)
<b>Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 062 915</b>	<b>7 771 651</b>
<b>Анализ кредитного качества</b>		
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	2 258 068	4 464 797
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	796 634	3 233 657
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 440	74 159
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	46 182	46 786
<b>Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 109 324</b>	<b>7 819 399</b>
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(46 409)	(47 748)
<b>Всего средств в кредитных организациях, за вычетом Резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 062 915</b>	<b>7 771 651</b>

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

По состоянию на 1 октября 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.

	Девять месяцев 2021 года				Девять месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП
<i>Средства в кредитных организациях</i>								
Остаток на 1 января	(962)	(46 786)	(47 748)	(65 800)	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	735	604	1 339	18 022	(1275)	(8 831)	(10 106)	(30 850)
<b>Остаток на 1 октября</b>	<b>(227)</b>	<b>(46 182)</b>	<b>(46 409)</b>	<b>(47 778)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>(49 609)</b>	<b>(50 886)</b>	<b>(73 794)</b>

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2021 года: трех контрагентов), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 2 136 992 тыс. руб. (1 января 2021 года: 7 400 590 тыс. руб.).

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги	6 747 741	6 085 104
Производные финансовые инструменты	79 213	13 189
Долевые ценные бумаги	-	7 746
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 826 954</b>	<b>6 106 039</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации</b>	<b>2 132 355</b>	<b>187 470</b>
ОФЗ с рейтингом BBB	916 649	-
Муниципальные облигации с рейтингом BBB	1 215 706	-
Еврооблигации РФ с рейтингом BBB-	-	187 470
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>4 577 115</b>	<b>5 897 634</b>
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>4 140 993</i>	<i>5 897 634</i>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 686 713	3 600 139
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 440 532	2 297 495
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13 748	2 297 495
<i>Облигации кредитных организаций РФ</i>	<i>436 122</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	436 122	-
	<b>6 709 470</b>	<b>6 085 104</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>38 271</b>	<b>-</b>
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>38 271</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	38 271	-
	<b>38 271</b>	<b>-</b>

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

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав корпоративных облигаций, находящихся в собственности Банка, включены: еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний, на общую сумму 1 560 383 тыс. руб. (1 января 2021 года: 3 829 722 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2021 года в состав корпоративных облигаций, обремененных залогом по сделкам РЕПО, включены: еврооблигации, выпущенные SPV российской компании, на общую сумму 38 271 тыс. руб. (1 января 2021 года: отсутствовали).

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 девять месяцев 2020 года отсутствовали.

Далее представлена структура портфеля долговых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает ОФЗ и муниципальные облигации:

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>				
Финансовый сектор	3 126 922	68,3	2 675 040	45,4
Нефтегазовый сектор	993 526	21,7	1 270 836	21,6
Добыча золота	232 355	5,0	444 206	7,5
Связь и телекоммуникации	139 990	3,1	218 132	3,7
Химическая промышленность	40 479	0,9	258 685	4,4
Черная металлургия	39 220	0,9	508 265	8,6
Недвижимость	4 623	0,1	-	-
Цветная металлургия	-	-	490 596	8,3
Транспорт	-	-	31 874	0,5
	<b>4 577 115</b>	<b>100,0</b>	<b>5 897 634</b>	<b>100,0</b>

АО «БКС Банк»

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

1 октября 2021 года

1 января 2021 года

**Обремененные залогом по сделкам РЕПО:**

Финансовый сектор	38 271	100,0	-	-
	<b>38 271</b>	<b>100,0</b>	-	-

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 1 203 941 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 октября 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	35 870 008	31 930 383
Ссуды юридическим лицам	12 220 894	10 440 373
Обратное РЕПО с юридическими лицами	2 361 648	-
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	2 028 527	60 721
Ссуды банкам	1 082 620	453 471
Ссуды физическим лицам	472 002	365 300
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	260 484	192 077
Платежи по предоставленным гарантиям	53 854	33 256
<b>Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам</b>	<b>54 350 037</b>	<b>43 475 581</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(641 264)	(652 290)
<b>Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам</b>	<b>53 708 773</b>	<b>42 823 291</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
<b>Вид ссуды</b>						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	35 870 008	-	-	-	-	35 870 008
Ссуды юридическим лицам	837 148	4 649 568	2 295 999	3 355 519	549 050	11 687 284
Обратное РЕПО с юридическими лицами	-	1 916 828	441 265	-	-	2 358 093
Ссуды банкам	4 157	420 158	644 507	-	-	1 068 822
Ссуды физическим лицам	12 044	52 037	77 974	271 861	22 055	435 971
Прочие размещенные средства	2 288 595	-	-	-	-	2 288 595
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам</b>	<b>39 011 952</b>	<b>7 038 591</b>	<b>3 459 745</b>	<b>3 627 380</b>	<b>571 105</b>	<b>53 708 773</b>

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

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
<b>Вид ссуды</b>						
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
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам</b>	<b>25 455 089</b>	<b>9 574 976</b>	<b>3 619 556</b>	<b>3 566 580</b>	<b>607 090</b>	<b>42 823 291</b>

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	39 241 639	72,2	32 636 652	75,1
Производство	3 879 603	7,1	3 279 410	7,5
Финансовый сектор	3 735 131	6,9	2 799 258	6,4
Торговля	3 629 627	6,7	2 049 937	4,7
Строительство	1 293 394	2,4	230 436	0,5
Розничные кредиты	472 002	0,9	365 300	0,9
Недвижимость	430 306	0,8	765 297	1,8
Транспорт	420 722	0,8	505 310	1,2
Услуги	251 957	0,5	320 458	0,7
Прочие	995 656	1,8	523 523	1,2
<b>Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под возможные потери по ссудам</b>	<b>54 350 037</b>	<b>100,0</b>	<b>43 475 581</b>	<b>100,0</b>
Резерв под возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(641 264)		(652 290)	
<b>Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под возможные кредитные убытки по ссудам</b>	<b>53 708 773</b>		<b>42 823 291</b>	

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

Наименование	Москва и МО	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Всего
Обратное РЕПО с коммерческими банками	35 870 008	-	-	-	-	35 870 008
Ссуды юридическим лицам	7 403 973	2 405 491	1 520 018	-	357 802	11 687 284
Обратное РЕПО с юридическими лицами	386 994	-	-	1 971 099	-	2 358 093
Средства на бирже	2 028 166	-	-	-	-	2 028 166
Ссуды банкам	1 726	-	-	-	1 067 096	1 068 822
Ссуды физическим лицам	233 909	49 610	152 452	-	-	435 971
Прочие размещенные средства в банках	260 429	-	-	-	-	260 429
<b>Всего по регионам</b>	<b>46 185 205</b>	<b>2 455 101</b>	<b>1 672 470</b>	<b>1 971 099</b>	<b>1 424 898</b>	<b>53 708 773</b>
Структура вложений	86,0%	4,6%	3,1%	3,7%	2,6%	100%

АО «БКС Банк»

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

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
<b>Всего по регионам</b>	<b>38 803 067</b>	<b>704 033</b>	<b>1 919 788</b>	<b>583 027</b>	<b>813 376</b>	<b>42 823 291</b>
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 октября 2021 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	261 680	-	-	-	261 680
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	10 576 415	237 388	-	-	10 813 803
С кредитным рейтингом от В+ до В-	2 396 731	-	-	-	2 396 731
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	94 074	-	3 721	97 795
С кредитным рейтингом D	-	-	1 066 124	-	1 066 124
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	-	263
	<b>13 235 089</b>	<b>331 462</b>	<b>1 066 124</b>	<b>3 721</b>	<b>14 636 396</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(51 307)</b>	<b>(17 769)</b>	<b>(521 943)</b>	<b>-</b>	<b>(591 019)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 183 782</b>	<b>313 693</b>	<b>544 181</b>	<b>3 721</b>	<b>14 045 377</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации</b>					
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	38 159 019	-	-	-	38 159 019
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 082 620	-	-	-	1 082 620
	<b>39 241 639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 241 639</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(14 214)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 214)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>39 227 425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 227 425</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица</b>					
Без задержки платежа	412 961	23	31 565	-	444 549
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	230	-	-	-	230
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	3	-	-	3
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	96	-	96

АО «БКС Банк»

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

	1 октября 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	15	-	15
- на срок более 360 дней	-	-	27 109	-	27 109
Всего ссуд клиентам – физическим лицам, с задержкой платежа	230	3	27 220	-	27 453
	<b>413 191</b>	<b>26</b>	<b>58 785</b>	<b>-</b>	<b>472 002</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(3 684)</b>	<b>(16)</b>	<b>(32 331)</b>	<b>-</b>	<b>(36 031)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>409 507</b>	<b>10</b>	<b>26 454</b>	<b>-</b>	<b>435 971</b>

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

<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации</b>					
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	32 183 181	-	-	-	32 183 181
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	453 471	-	-	-	453 471
	<b>32 636 652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 636 652</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(1 377)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 377)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32 635 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 635 275</b>

<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица</b>					
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
	<b>306 125</b>	<b>1 713</b>	<b>57 462</b>	<b>-</b>	<b>365 300</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(2 539)</b>	<b>(173)</b>	<b>(32 925)</b>	<b>-</b>	<b>(35 637)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>303 586</b>	<b>1 540</b>	<b>24 537</b>	<b>-</b>	<b>329 663</b>

АО «БКС Банк»

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

**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.

	Десять месяцев 2021 года				РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>					
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	(2)	2	-	-	
Перевод в Стадию 3	6	-	(6)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	41 311	5 348	21 846	68 505	43 677
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(57 608)	-	-	(57 608)	
Списания	-	-	129	129	129
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года</b>	<b>(69 205)</b>	<b>(17 785)</b>	<b>(554 274)</b>	<b>(641 264)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года</b>					<b>(1 582 108)</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>					
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	961	-	-	961	(16 026)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(13 798)	-	-	(13 798)	
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года</b>	<b>(14 214)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 214)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года</b>					<b>(34 193)</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>					
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	40 438	5 193	21 375	67 006	64 687
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(42 749)	-	-	(42 749)	-
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года</b>	<b>(51 307)</b>	<b>(17 769)</b>	<b>(521 943)</b>	<b>(591 019)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года</b>					<b>(1 470 098)</b>



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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
<b>Ссуды физическим лицам</b>					
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	(2)	2	-	-	
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	6	-	(6)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери) и погашение финансовых активов	(88)	155	471	538	(4 984)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 061)	-	-	(1 061)	
Списания	-	-	129	129	129
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного года</b>	<b>(3 684)</b>	<b>(16)</b>	<b>(32 331)</b>	<b>(36 031)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года</b>					<b>(77 817)</b>

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 являющихся 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.

	Девять месяцев 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>					
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 2	27	(27)	-	-	
Перевод в Стадию 3	116	74	(190)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	22 622	(22 160)	17 959	18 421	(573 090)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(51 510)	-	-	(51 510)	
Списания	-	-	12 153	12 153	12 153
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>(58 756)</b>	<b>(25 657)</b>	<b>(364 386)</b>	<b>(448 799)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец периода</b>					<b>(1 407 734)</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>					
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)	(76)	-	-	(76)	(18 635)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 088)	-	-	(3 088)	
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на</b>	<b>(3 164)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 164)</b>	

АО «БКС Банк»

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

	Десять месяцев 2020 года				РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
<b>конец периода</b>					
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец периода</b>					<b>(18 635)</b>
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</i>					
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)
Перевод в Стадию 2	2	-2	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	21 461	(20 953)	20 707	21 215	(549 288)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(47 237)	-	-	(47 237)	
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>(53 276)</b>	<b>(24 387)</b>	<b>(331 533)</b>	<b>(409 196)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец периода</b>					<b>(1 317 949)</b>
<i>Ссуды физическим лицам</i>					
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	25	(25)	-	-	
Перевод в Стадию 3	116	74	(190)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	1 237	(1 207)	(2 748)	(2 718)	(5 167)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 185)	-	-	(1 185)	
Списания	-	-	12 153	12 153	12 153
<b>Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>(2 316)</b>	<b>(1 270)</b>	<b>(32 853)</b>	<b>(36 439)</b>	
<b>Остаток резерва на возможные потери на конец периода</b>					<b>(71 150)</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
<b>Ссуды клиентам -кредитным организациям</b>					
Без задержки платежа	39 241 639	-	-	-	39 241 639
<b>Всего ссуд клиентам -кредитным организациям</b>	<b>39 241 639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 241 639</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 214)	-	-	-	(14 214)
<b>Всего ссуд клиентам –кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>39 227 425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 227 425</b>

**Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>РОСІ</b>	<b>Итого</b>
Без задержки платежа	13 235 089	329 262	227 408	-	13 791 759
С задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	2 200	3 870	-	6 070
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	13 172	-	13 172
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	2 795	-	2 795
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	31 664	3 721	35 385
- на срок более 360 дней	-	-	787 215	-	787 215
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитными организациями</b>	<b>13 235 089</b>	<b>331 462</b>	<b>1 066 124</b>	<b>3 721</b>	<b>14 636 396</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(51 307)</b>	<b>(17 769)</b>	<b>(521 943)</b>	<b>-</b>	<b>(591 019)</b>
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>13 183 782</b>	<b>313 693</b>	<b>544 181</b>	<b>3 721</b>	<b>14 045 377</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>РОСІ</b>	<b>Итого</b>
<b>Ссуды клиентам -кредитным организациям</b>					
Без задержки платежа	32 636 652	-	-	-	32 636 652
<b>Всего ссуд клиентам - кредитным организациям</b>	<b>32 636 652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 636 652</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 377)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 377)</b>
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>32 635 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 635 275</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям</b>					
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
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями</b>	<b>8 777 838</b>	<b>551 875</b>	<b>1 134 509</b>	<b>9 407</b>	<b>10 473 629</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
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

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 октября 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	1 066 124	(521 943)	544 181	544 181	544 181
Кредиты, выданные розничным клиентам	58 785	(32 331)	26 454	24 539	24 539
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 124 909</b>	<b>(554 274)</b>	<b>570 635</b>	<b>568 720</b>	<b>568 720</b>

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
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 201 378</b>	<b>(576 243)</b>	<b>625 135</b>	<b>623 250</b>	<b>623 250</b>

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.

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

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 октября 2021 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 41 749 245 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 105 680 тыс. руб. на срок до 30 дней. По состоянию на 1 января 2021 года Банком были получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 35 002 780 тыс. руб.

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

В течение девяти месяцев 2021 года и девяти месяцев 2020 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В третьем квартале 2021 года Банком приобретены у банка-нерезидента права требования по договорам финансирования уступки прав требования. По состоянию на 1 октября 2021 года сумма прав требований составляет 426 834 тыс. руб., сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ним составляет 4 219 тыс. руб.

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 октября 2021 года Банк имеет трех 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 октября 2021 года составляет 2 888 806 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 октября 2021 года данная статья баланса в сумме 260 864 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Облигации корпоративные резидентов РФ	222 664	226 489
Еврооблигации корпоративные	38 200	1 735 096
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>260 864</b>	<b>1 961 585</b>

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 38 200 тыс. руб. (1 января 2021 года: 1 735 096 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 222 664 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 прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 365 157 тыс. руб. и облигации корпоративные резидентов РФ на сумму 226 489 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

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

АО «БКС Банк»

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

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	222 664	85,4	226 489	11,6
Финансовый сектор	38 200	14,6	814 491	41,5
Нефтегазовый сектор	-	-	634 424	32,3
Цветная металлургия	-	-	286 181	14,6
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>260 864</b>	<b>100,0</b>	<b>1 961 585</b>	<b>100,0</b>

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

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрываются далее в пояснении 9.

**Анализ кредитного качества**

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	260 864	1 882 609
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	78 976
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>260 864</b>	<b>1 961 585</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(782)</b>	<b>(7 538)</b>

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

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

	Девять месяцев 2021 года	
	Стадия 1	Всего
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года</b>	<b>(7 538)</b>	<b>(7 538)</b>
Чистое изменение оценочного резерва	6 756	6 756
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 октября 2021 года</b>	<b>(782)</b>	<b>(782)</b>
	Девять месяцев 2020 года	
	Стадия 1	Всего
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>(22 750)</b>	<b>(22 750)</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 633)	(6 633)
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 октября 2020 года</b>	<b>(16 117)</b>	<b>(16 117)</b>

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 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты по пластиковым картам	77 876	87 323
Требования по расчетно-кассовым операциям	66 158	65 550
Расчеты по переводам	55 617	58 783
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 000	4 000
Требования по комиссиям	2 136	3 930
Расчеты по выданным гарантиям	268	150
Прочие	13 082	1 806
<b>Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>219 137</b>	<b>221 542</b>
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(102 304)	(90 265)
<b>Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>116 833</b>	<b>131 277</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансы выданные	125 260	152 824
Затраты по выданным гарантиям	19 785	53 806
Расчеты по заработной плате	115	4 107
Прочие	568	499
<b>Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>145 728</b>	<b>462 517</b>
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(79 457)	(106 131)
<b>Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>66 271</b>	<b>105 105</b>
<b>Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>183 104</b>	<b>236 382</b>

По состоянию на 1 октября 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 течение девяти месяцев 2021 года:

	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	(16 986)	26 674	9 688	8 989
Списания	4 947	-	4 947	4 947
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного года</b>	<b>(102 304)</b>	<b>(79 457)</b>	<b>(181 761)</b>	<b>(184 588)</b>

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в течение девяти месяцев 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	(7 174)	(239 804)	(246 978)	(243 807)
Списания	5 296	50	5 346	5 346
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода</b>	<b>(98 460)</b>	<b>(356 975)</b>	<b>(455 435)</b>	<b>(456 787)</b>

**АО «БКС Банк»**

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

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 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Без задержки платежа	152 985	166 390
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	2 024	1 152
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3 233	2 047
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	5 989	2 699
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	8 621	7 492
- на срок более 360 дней	46 285	41 762
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	66 152	55 152
<b>Всего прочей дебиторской задолженности</b>	<b>219 137</b>	<b>221 542</b>
Резерв на возможные потери	(102 304)	(90 265)
<b>Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>116 833</b>	<b>131 277</b>

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов**

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов. В составе прочих финансовых активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

**4.7. Средства кредитных организаций**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	136 625	-
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	-	1 115
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>136 625</b>	<b>1 115</b>

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года составляет 143 951 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 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.

**4.8. Средства клиентов**

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Юридические лица</b>		
• Текущие счета	25 185 986	14 194 531
• Депозиты срочные и до востребования	721 383	10 108 584
• Субординированный займ	2 433 682	2 512 823
• Средства на брокерских счетах	400	854
<b>Физические лица</b>		
• Текущие счета	26 254 473	21 297 068
• Депозиты срочные и до востребования	10 127 807	13 641 706
• Прочие привлеченные средства	28 498	1 778
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>64 752 229</b>	<b>61 757 344</b>



**АО «БКС Банк»**

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

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет три контрагента (1 января 2021 года: четыре контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 19 402 421 тыс. руб. (1 января 2021 года: 16 930 400 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2021 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 433 682 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.

## 4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	246 760	306 424
Расчеты по выданным гарантиям	172 272	222 077
Суммы до выяснения	30 988	8 915
Средства в расчетах	9 930	10 879
Расчеты по пластиковым картам	3 740	6 768
Прочее	16 627	4 394
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>480 317</b>	<b>559 457</b>
<b>Расчеты с сотрудниками по заработной плате</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	81 018	101 658
Расчеты с бюджетом по налогам	20 451	113 837
	2 124	5 662
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>103 593</b>	<b>221 157</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>583 910</b>	<b>780 614</b>

## 4.10. 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 девять месяцев 2021 года составили 354 тыс. руб. (девять месяцев 2020 года: 87 тыс. руб.).

### Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Выданные гарантии	17 824 323	19 947 909
Неиспользованные кредитные линии	4 242 673	4 757 179
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 386 026	6 681 299
Выставленные аккредитивы	27 000	-
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>32 480 022</b>	<b>31 386 387</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 021)	(28 316)

По состоянию на 1 октября 2021 года выданные гарантии в сумме 17 824 323 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 октября 2021 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 4 242 673 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 4 757 179 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 4 153 554 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 4 662 705 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 73 582 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 77 087 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 15 537 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 17 387 тыс. руб.).

АО «БКС Банк»

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

**Анализ кредитного качества**

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

Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Договоры нефинансовой гарантии</b>	<b>16 564 438</b>	-	-	<b>16 564 438</b>
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	111 194	-	-	111 194
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	13 468 188	-	-	13 468 188
С кредитным рейтингом от V+ до V-	152 974	-	-	152 974
С кредитным рейтингом D	8 268	-	-	8 268
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 823 814	-	-	2 823 814
<b>Договоры финансовой гарантии</b>	<b>-</b>	<b>1 259 885</b>	-	<b>1 259 885</b>
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	609 885	-	609 885
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	650 000	-	650 000
<b>Неиспользованные кредитные линии банков</b>	<b>-</b>	<b>15 537</b>	-	<b>15 537</b>
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	15 537	-	15 537
<b>Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков</b>	<b>-</b>	<b>4 153 554</b>	-	<b>4 153 554</b>
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	138 320	-	138 320
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	4 014 218	-	4 014 218
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	1 016	-	1 016
<b>Неиспользованные кредитные линии физических лиц и аккредитивы</b>	<b>-</b>	<b>100 582</b>	-	<b>100 582</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(42 928)</b>	<b>(4 093)</b>	-	<b>(47 021)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>(42 928)</b>	<b>(4 093)</b>	-	<b>(47 021)</b>

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**

Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Договоры нефинансовой гарантии</b>	<b>19 115 780</b>	-	-	<b>19 115 780</b>
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 V+ до V-	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
<b>Договоры финансовой гарантии</b>	<b>-</b>	<b>832 129</b>	-	<b>832 129</b>
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	602 129	-	602 129
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	230 000	-	230 000
<b>Неиспользованные кредитные линии банков</b>	<b>-</b>	<b>17 387</b>	-	<b>17 387</b>
С кредитным рейтингом от V+ до V-	-	17 387	-	17 387
<b>Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков</b>	<b>-</b>	<b>4 312 705</b>	<b>350 000</b>	<b>4 662 705</b>
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	100 000	-	100 000

АО «БКС Банк»

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

1 января 2021 года

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
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
<b>Неиспользованные кредитные линии физических лиц</b>	-	<b>77 030</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>77 087</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(17 343)</b>	<b>(10 952)</b>	<b>(9)</b>	<b>(12)</b>	<b>(28 316)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>(17 343)</b>	<b>(10 952)</b>	<b>(9)</b>	<b>(12)</b>	<b>(28 316)</b>

**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.

Девять месяцев 2021 года

	Договоры нефинансовой гарантии				Всего	РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>(17 343)</b>	<b>(10 952)</b>	<b>(9)</b>	<b>(12)</b>	<b>(28 316)</b>	<b>(428 501)</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(23 936)	10 277	9	12	(13 638)	161 809
Вновь выпущенные обязательства	(1 649)	(3 418)	-	-	(5 067)	
<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>(42 928)</b>	<b>(4 093)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(47 021)</b>	<b>(266 692)</b>

Девять месяцев 2020 года

	Нефинанс овые гарантии				Всего	РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>(14 914)</b>	<b>(15)</b>	<b>(25 731)</b>	<b>(40 660)</b>	<b>(474 757)</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 922)	8 518	14	25 720	28 330	159 145
Вновь выпущенные обязательства	-	(2 291)	-	-	(2 291)	
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(5 922)</b>	<b>(8 687)</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(14 621)</b>	<b>(315 612)</b>

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

**Страхование**

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

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

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 октября 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.

## 4.11. 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 октября 2021 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

**1 октября 2021 года**

	Требования и обязательства		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы с базовым активом иностранная валюта	156 872 584	156 866 317	69 865	62 042
Форварды с базовым активом иностранная валюта	189 973	180 124	9 301	224
Опционы с прочими базовыми активами	107	107	47	47
<b>Всего производные финансовые активы/ обязательства</b>	<b>157 062 664</b>	<b>157 046 548</b>	<b>79 213</b>	<b>62 313</b>

По состоянию на 1 октября 2021 года требования по сделкам ПФИ (актив) в сумме 79 844 433 тыс. руб. и обязательства по сделкам ПФИ (пассив) в сумме 79 906 381 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 47 тыс. руб. и со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 61 994 тыс. руб. приходится на свопы с базовым активом иностранная валюта с нерезидентом – связанной с Банком стороной со сроком исполнения до 30 дней и требования (актив) в сумме 54 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 54 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 47 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанной с Банком стороной сроком исполнения от двух дней до сроком свыше 90 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.

АО «БКС Банк»

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

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
<b>Всего производные финансовые активы/ обязательства</b>	<b>37 696 288</b>	<b>37 689 753</b>	<b>13 189</b>	<b>9 020</b>

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.

#### 4.12. 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 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
<b>Всего акционерный капитал</b>		<b>2 332 129</b>		<b>2 332 129</b>

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 274 903</b>	<b>1 746 524</b>
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	512 395	608 939
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	733 773	1 038 423
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 735	99 162
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>288 051</b>	<b>127 588</b>
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	288 051	127 588
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>1 562 954</b>	<b>1 874 112</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(334 203)	(622 184)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(187 544)	(205 808)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(29 398)	(121 332)
Расходы по аренде	(18 288)	(23 039)
Корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	-	299 078
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(569 433)</b>	<b>(673 285)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>993 521</b>	<b>1 200 827</b>

Доход от корректировки стоимости финансовых обязательств в течение девяти месяцев 2020 года на сумму 299 078 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.

## 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 девять месяцев 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
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>(47 748)</b>	<b>(652 290)</b>	<b>(74 138)</b>	<b>(7 538)</b>	<b>(707 576)</b>
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	1 339	10 897	9 822	6 756	18 992
Списание за счет резерва	-	129	129	-	129
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	<b>(46 409)</b>	<b>(641 264)</b>	<b>(64 187)</b>	<b>(782)</b>	<b>(688 455)</b>

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 девять месяцев 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
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>(28 316)</b>	<b>(196 396)</b>	<b>(224 712)</b>
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(18 705)	9 688	(9 017)
Списание за счет резерва	-	4 947	4 947
<b>Остаток на 1 октября 2021 года</b>	<b>(47 021)</b>	<b>(181 761)</b>	<b>(228 782)</b>

По состоянию на 1 октября 2020 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 988 813 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 девять месяцев 2020 года:

АО «БКС Банк»

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

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Судная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Вложения в	Всего резерв под обесценение
				финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(40 780)</b>	<b>(427 863)</b>	<b>(56 244)</b>	<b>(22 750)</b>	<b>(491 393)</b>
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(10 106)	(33 089)	(7 507)	6 633	(36 562)
Списание за счет резерва	-	12 153	5 973	-	12 153
<b>Остаток на 1 октября 2020 года</b>	<b>(50 886)</b>	<b>(448 799)</b>	<b>(57 778)</b>	<b>(16 117)</b>	<b>(515 802)</b>

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 девять месяцев 2020 года:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS)9		Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
	МСФО (IFRS)9	Прочие активы			
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(40 660)</b>	<b>(213 803)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1 530)</b>	<b>(255 995)</b>
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	26 039	(246 978)	-	(1 423)	(222 362)
Списание за счет резерва	-	5 346	-	-	5 346
<b>Остаток на 1 октября 2020 года</b>	<b>(14 621)</b>	<b>(455 435)</b>	<b>(2)</b>	<b>(2 953)</b>	<b>(473 011)</b>

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

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
Чистые доходы от производных финансовых инструментов	173 728	1 255
Чистые доходы (расходы) по долевым ценным бумагам	2	(635)
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	(102 283)	50 674
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>71 447</b>	<b>51 294</b>



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

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
Облигации прочих нерезидентов	25 885	(6 909)
Облигации банков-резидентов	-	2 459
Облигации Российской Федерации	-	(1 673)
Облигации Банка России	-	195
Облигации прочих резидентов	-	(64)
<b>Всего чистая прибыль(убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>25 885</b>	<b>(5 992)</b>

#### 5.5. Чистый убыток (прибыль) по операциям с иностранной валютой

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

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
Торговые операции, нетто	83 120	(1 430 991)
Курсовые разницы, нетто	(137 119)	1 810 838
<b>Чистый убыток (прибыль) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(53 999)</b>	<b>379 847</b>

#### 5.6. Комиссионные доходы и расходы

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	514 965	269 144
Комиссии по выдаче банковских гарантий	344 013	370 170
Комиссии за открытие и ведение счетов	293 876	185 388
Комиссии по брокерским договорам	221 731	250 960
Комиссия по РКО	72 344	85 026
Прочие	7 009	6 255
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>1 453 938</b>	<b>1 166 943</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за переводы	(203 622)	(127 540)
Комиссия агентам за привлечение клиентов и по программам лояльности	(57 470)	(98 327)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(35 553)	(27 512)
Комиссия биржи	(22 509)	(17 898)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(16 725)	(17 007)
Комиссия по брокерским договорам	(9 551)	(6 205)
Прочие	(12 106)	(10 495)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(357 536)</b>	<b>(304 984)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 096 402</b>	<b>861 959</b>

## 5.7. Административные и прочие операционные расходы

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
Расходы на персонал	1 109 914	1 072 250
Расходы по программам лояльности	258 177	129 774
Амортизация	128 761	119 925
Профессиональные услуги (связь, информационные системы, обслуживание вычислительной техники, другие)	96 765	48 220
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	83 372	85 029
Страхование	74 611	71 020
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	60 943	-
Выбытие имущества и списание материальных запасов	25 482	35 642
Информационные услуги	19 270	44 165
Охрана	17 623	7 481
Ремонт и содержание основных средств	10 957	14 561
Реклама	9 820	19 431
Аудит	8 500	6 950
Аренда	4 849	4 371
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	464	787
Представительские расходы	397	542
Прочие	49 069	61 457
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>1 958 974</b>	<b>1 721 605</b>

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

	Десять месяцев 2021 года	Десять месяцев 2020 года
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>1 109 914</b>	<b>1 072 250</b>
Заработная плата сотрудникам	887 669	864 496
Налоги и отчисления по заработной плате	221 905	207 309
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	340	445
	<b>1 109 914</b>	<b>1 072 250</b>

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.

По состоянию на 1 октября 2021 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 7 613 227 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

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

и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Минимум 4,5%	9,421%	9,86%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Минимум 6,0%	18,609%	19,94%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимум 8,0%	19,227%	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»).

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Источники базового капитала	4 745 029	5 097 294
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 014 474)	(1 484 127)
Добавочный капитал	3 638 040	3 693 785
Дополнительный капитал	244 632	-
<b>Всего регуляторного капитала</b>	<b>7 613 227</b>	<b>7 306 952</b>

По состоянию на 1 октября 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 девять месяцев 2021 года составил 61 483 тыс. руб. (девять месяцев 2020 года: 484 628 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли за девять месяцев 2021 года и за девять месяцев 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 течение девяти месяцев 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 девяти месяцев 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Наличные средства в кассе	3 450 316	2 897 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 734 567	5 722 436
Наличные средства в банкоматах и в пути	471 896	292 072
Корреспондентские счета в банках	3 040 260	7 774 690
Остатки на счетах для клиринга	69 064	44 709
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9 766 103</b>	<b>16 731 051</b>
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(46 409)	(47 748)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках</b>	<b>9 719 694</b>	<b>16 683 303</b>

По состоянию на 1 октября 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 девять месяцев 2021 года и за девять месяцев 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 котлируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котлируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

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

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

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

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

<b>1 октября 2021 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
- Еврооблигации	6 747 741	79 213	<b>6 826 954</b>
- Облигации	1 598 654	-	1 598 654
- Производные финансовые инструменты	5 149 087	-	5 149 087
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
- Еврооблигации	-	79 213	79 213
- Облигации	260 864	-	<b>260 864</b>
- Еврооблигации	38 200	-	38 200
- Облигации	222 664	-	222 664
<b>Всего активов</b>	<b>7 008 605</b>	<b>79 213</b>	<b>7 087 818</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>62 313</b>	<b>62 313</b>

АО «БКС Банк»

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

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
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 092 850	13 189	<b>6 106 039</b>
- 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	-	<b>1 961 585</b>
- Еврооблигации	1 735 096	-	1 735 096
- Облигации	226 489	-	226 489
<b>Всего активов</b>	<b>8 054 435</b>	<b>13 189</b>	<b>8 067 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 020	9 020
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>9 020</b>	<b>9 020</b>

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2021 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за девять месяцев 2021 года по операциям со связанными сторонами:

1 октября 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
<b>Остатки</b>				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	15 990	23 158	39 148
% ставка, рубли	-	0,1%	6,0%-24,5%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	(20)	(132)	(152)
Обратное РЕПО	-	1 971 099		1 971 099
% ставка, рубли		6,54%-7,92%		

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

<b>1 октября 2021 года</b>	<b>Материнская Организация</b>	<b>Прочие связанные лица</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>
Прочие активы	-	6 104	-	6 104
Текущие счета клиентов	1 880	20 639 947 <sup>1</sup>	44 087	20 685 914
<i>% ставка, рубли</i>	-	<i>0,00%-6,50%</i>	-	-
Субординированный займ	-	2 433 682	-	2 433 682
<i>% ставка, доллары США</i>	-	<i>4,50%</i>	-	-
Срочные депозиты	40 690	245 458	23 963	310 111
<i>% ставка, рубли</i>	<i>5,00%</i>	<i>2,00%-6,40%</i>	<i>2,00%-3,65%</i>	-
Прочие обязательства	-	32 175	5 104	37 279
<b>Девять месяцев 2021 года</b>	<b>Материнская Организация</b>	<b>Прочие связанные лица</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>
<b>Статьи доходов и расходов</b>				
Процентные доходы	-	30 137	1 188	31 325
Процентные расходы	(1 234)	(152 943)	(723)	(154 900)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	262 220	(376)	261 844
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	(992 244)	-	(992 244)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	7 566	-	7 566
Комиссионные доходы	22	582 447	21	582 490
Комиссионные расходы	-	(4 656)	-	(4 656)
Чистые (расходы) доходы по резервам	-	(18)	(15)	(33)
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	(22 887)	(42 596)	(65 483)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме (2 256 639) 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 (992 244) 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 девять месяцев 2021 года составили 42 165 тыс. руб. Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами. В течение девяти месяцев 2021 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 8 923 625 тыс. руб. и продал на сумму 8 163 697 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:

<sup>1</sup> В состав статьи Средства клиентов включена сумма 5 270 620 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

АО «БКС Банк»

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

1 января 2021 года	Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
<b>Остатки</b>				
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 <sup>2</sup>	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%.

Девять месяцев 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
<b>Статьи доходов и расходов</b>					
Процентные доходы	-	-	45 880	1 471	47 351
Процентные расходы, всего	(738)	(284)	119 346	(824)	117 500
В том числе чистые доходы от корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	-	-	299 078	-	299 078
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	-	205 812	(112)	205 700
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(31 087)	-	(31 087)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	-	(50 067)	-	(50 067)
Комиссионные доходы	17	120	421 793	19	421 949
Комиссионные расходы	-	-	(609)	(120)	(729)
Чистые доходы (расходы) по резервам	-	5 250	(458)	8	4 800
Прочие хозяйственные доходы (расходы), в т.ч. аренда	-	2 258	(12 376)	(60 288)	(70 406)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 604 056 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 (31 087) 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 за девять месяцев 2020 года на сумму 299 078 тыс. руб. представляет собой чистый доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа до

<sup>2</sup> 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 девять месяцев 2021 года (в тысячах рублей, если не указано иное)**

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 девять месяцев 2020 года составили 54 156 тыс. руб., а также было выплачено выходное пособие в размере 6 000 тыс. руб.

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

В течение девяти месяцев 2020 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 15 144 501 тыс. руб. и продал на сумму 8 086 306 тыс. руб.

Председатель Правления



М.Г. Родионова

Главный бухгалтер



Н.В. Камоян