

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО)
за 9 месяцев 2019 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за 9 месяцев 2019 года.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за 9 месяцев 2019 года представлена в местах обслуживания физических и юридических лиц и размещается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

1	Полное официальное наименование:	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество (сокращенно "БСТ-БАНК" АО).
2.	Полное официальное наименование на ин. языке:	Joint-stock company "Business-Service-Trust" (сокращенно "BST-BANK" - JSC)
3.	Сведения о государственной регистрации:	
	- дата	10 июня 1994г.
	- номер лицензии (регистрационный номер)	2883 от 27 сентября 2018 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

1. Базовая лицензия от 27.09.2018 года №2883 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

- 1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 1.7.1 Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 1.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 1.7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 1.8. Выдача банковских гарантий.
- 1.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Лицензия от 08.04.2015г. №0003524 рег.№1716Н, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

«БСТ-БАНК» АО имеет внутренние структурные подразделения, расположенные по адресам:

1. дополнительные офисы:

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9А;
Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16.

2. кредитно-кассовый офис:

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

«БСТ-БАНК» АО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга).

С 7 октября 2004 года «БСТ-БАНК» АО включен в реестр банков - участников Системы обязательного страхования вкладов населения, согласно Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» №63.

Международных и/или российских рейтингов «БСТ-БАНК» АО не присваивалось.

В соответствии с решением Общего собрания в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

1. Крюков Евгений Николаевич
2. Крюков Николай Егорович
3. Кучеров Анатолий Васильевич
4. Пушкарева Елена Викторовна
5. Свиридова Нина Михайловна
6. Толченев Александр Анатольевич

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;

- соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- не имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

- Пушкарева Елена Викторовна,
- Задерг Максим Александрович,
- Котов Михаил Сергеевич.

Генеральный директор и все члены Правления:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- не имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики.

По состоянию на 01 октября 2019 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

	Сумма акций (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале, %
Крюков Н.Е.	392 214	56,031
Крюкова К.С.	102 521	14,646
Крюков Е.Н.	77 271	11,039
АО «НЗРМК им. Н.Е. Крюкова»	61 274	8,753
Свиридов Д.А.	39 278	5,611
Прочие акционеры (менее 5% акций)	31 186	3,920
Итого	700 000	100,000

«БСТ-БАНК» АО выполняет установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования о предоставлении информации о бенефициарных владельцах, об участниках и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц, имеющих возможность прямо или косвенно определять решения, принимаемые органами управления Банка. Информация раскрывается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> и на сайте Банка России <http://cbr.ru>.

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

«БСТ-БАНК» АО осуществляет операции и сделки в соответствии с действующим уставом и базовой лицензией Банка России и предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- кредитование юридических и физических лиц;
- осуществление сделок с финансовыми активами, признаваемыми ссудами (факторинг, поставка финансовых активов);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным счетам, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронному каналу связи "Faktura.ru";
- аренда банковских сейфов;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо);
- операции с ценными бумагами, в том числе с учтенными векселями;
- денежные переводы в системе "Вестерн-Юнион";
- операции с иностранной валютой (доллары, евро, юани);
- осуществление функций агента валютного контроля;
- обслуживание физических и юридических лиц через международную платежную систему "VISA" с помощью пластиковых карт;
- обслуживание физических и юридических лиц через национальную платежную систему "Мир" с

помощью пластиковых карт.

В 2018 году «БСТ-БАНК» АО получил статус associate в МПС VISA, что дает право выпускать карты VISA Классик на БИН своего банка.

С начала 2019 года Банк выпускает карты VISA Классик – карты с одним чипом, имеющие контактный и бесконтактный интерфейс одновременно.

Основной целью деятельности Банка является совершенствование кредитно - финансового рынка, привлечение инвестиций в строительство жилья и городской инфраструктуры, финансовая поддержка развития малого и среднего бизнеса.

Банк осуществляет следующие задачи:

- развитие товарно-денежных отношений;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития.

В среднесрочной перспективе деятельность банка направлена на достижение целей определенных Советом директоров (протокол №70 от 11.04.2018г.) в Приоритетных направлениях деятельности (Стратегии развития) «БСТ-БАНК» АО до 2021 г.

Приоритетными задачами "БСТ-БАНК" АО (далее - Банк) на срок до 2021г. являются:

1. Обеспечение финансовой устойчивости за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности Банка. Развитие продуктового портфеля.
2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.
3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.
4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.

1. Обеспечение финансовой устойчивости за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности Банка. Развитие продуктового портфеля:

- 1.1. Увеличение капитала (собственных средств) Банка до 950 млн. руб.
- 1.2. Увеличение работающих активов Банка до 3,1 млрд. руб, в том числе за счет:
 - 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;
 - 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;
 - 1.2.3. продажи высокооборотных кредитных продуктов (овердрафты, операции факторинга, финансирование оборотного капитала и проч.), рефинансирования, развития кредитных продуктов, включаемых в портфели однородных ссуд
- 1.3. Оптимизации продуктового портфеля:
 - 1.3.1. сегментация клиентов/потенциальных клиентов и дальнейшее формирование продуктового предложения для каждого сегмента в отдельности;
 - 1.3.2. формирование продуктовых линеек с применением программ лояльности и пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов и качественной оценки возможных рисков;
 - 1.3.3. комплексное тарифное регулирование;
 - 1.3.4. обеспечение возможности эффективного продвижения продуктов с минимальными временными и материальными затратами (совершенствование каналов продаж).
- 1.4. Реализация проблемных долговых активов.

2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.

- 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.
- 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.
- 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.
- 2.4. Внедрение контрольных процедур в бизнес-процесс.
- 2.5. Совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- 2.6. Повышение общего уровня информационной безопасности Банка и его подразделений.

3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.

- 3.1. Взаимодействие с существующей клиентской базой и привлечение новых клиентов, в том числе, за счёт реализации концепции «Банк семейных традиций».

3.2. Повышение качества IT-инфраструктуры.

3.3. Повышение информированности граждан об услугах Банка, а также грамотности населения в пользовании банковскими услугами и продуктами

3.4. Расширение коммуникационных каналов, обеспечение прозрачности деятельности, совершенствование методов раскрытия информации потребителям банковских услуг.

4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.

4.1. Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.

4.2. Построение системы подготовки управленческих кадров и ключевых сотрудников, обеспечивающей на постоянной основе проектную, общепрофессиональную и специальную подготовку.

4.3. Организация системы подготовки специалистов на принципах быстрого обучения, обеспечивающей подготовку и переподготовку большого числа специалистов разной квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов.

4.4. Формирование системы управления знаниями с целью организации работы на принципах самообучающейся структуры.

4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.

4.6. Внедрение системы нематериального стимулирования, которая в условиях роста доли высококвалифицированных сотрудников и усиления конкуренции на рынке труда будет приобретать все большее значение для привлечения, удержания и мотивации персонала.

«БСТ-БАНК» АО осуществляет и планирует осуществлять в основном свою деятельность на территории Кемеровской области. Кемеровская область является лидером России по объемам добычи угля и занимает существенную долю в производстве металла. Основная часть населения работает на предприятиях указанных отраслей, а также на предприятиях малого и среднего бизнеса, обслуживающих угледобычу и металлургию, а также сфере услуг.

"БСТ-БАНК" АО является универсальным финансовым институтом городского значения, содействующим укреплению финансово-кредитной системы и экономики юга Кузбасса и Кемеровской области в целом.

Банк продолжает удерживать и использовать репутацию надежного финансового партнера для своих клиентов, которые высоко оценивают деятельность Банка, основывающуюся, прежде всего, на соблюдении норм деловой этики и неукоснительного исполнения своих обязательств.

В своей деятельности "БСТ-БАНК" АО ориентируется на высокие темпы изменения рыночной конъюнктуры в банковском секторе, учитывая, прежде всего, интересы своих клиентов и бизнес - партнеров, тем самым обеспечивая предоставление своевременных и востребованных банковских продуктов, регулярное повышение их качества и уровня конкурентоспособности, основными факторами которых являются:

- нацеленность собственников на развитие банка и готовность выделять дополнительные средства в виде вкладов в капитал;
- гибкое управление активами;
- статус местного банка, дающий возможность оперативной адаптации к меняющимся рыночным условиям, мобильности внедрения управленческих решений;
- низкий уровень зависимости от международных финансовых рынков;
- наличие обширной клиентской базы;
- отсутствие клиентов – нерезидентов;
- положительная деловая репутация и высокий уровень доверия со стороны клиентов банка.

Предоставляя широкий комплекс универсальных банковских продуктов и услуг, рассчитанный как на розничный, так и на корпоративный потребительский сегмент, "БСТ-БАНК" АО ориентируется, прежде всего, на предоставление клиенту максимальной возможности для реализации всех его финансовых потребностей.

Учитывая интересы горожан из различных социальных групп, с разными потребностями и разным уровнем дохода, "БСТ-БАНК" АО непрерывно развивает розничное направление бизнеса, адаптируя условия предоставления ключевых услуг к текущей рыночной ситуации.

За последние несколько лет своей работы в нише потребительского кредитования, "БСТ-БАНК" АО зарекомендовал себя как банк семейных традиций. Имея четкую позицию местного банка, решающего типичные финансовые проблемы типичной семьи со средним достатком.

Банк остается устойчивым к неопределенности на рынке и оценивает достигнутое финансовое

состояние как удовлетворительное по следующим основаниям:

1. Наличие достаточного запаса норматива достаточности собственных средств (капитала). При этом практически на 100% капитал сформирован за счет денежных средств.
2. Наличие запаса в нормативах мгновенной и текущей ликвидности.
3. Наличие стабильного характера ресурсной базы.
4. Наличие значительной базы клиентов, сформировавшейся в период активного роста потребительского кредитования в России в 2003-2008 гг.

Доходы от кредитования в 2018-2020 гг. будут составлять существенную долю в доходах Банка (данная тенденция характерна для российских банков). Это обусловлено опытом работы Банка в этой области и относительно большой базой клиентов - физических лиц, неоднократно воспользовавшихся услугами «БСТ-БАНК» АО.

Конкурентное преимущество «БСТ-БАНК» АО - возможность индивидуального подхода к клиенту, способность оперативно реагировать на изменение услуг конкурентов.

Сложившиеся тарифы на основные услуги Банка и конкурентов приведены на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

При утверждении тарифов на банковские услуги «БСТ-БАНК» АО учитывает влияние следующих факторов:

1. конкурентоспособность тарифов;
2. спрос и предложение;
3. себестоимость каждого вида услуг

В основе тарифной политики Банка лежат приоритеты деятельности, связанные с позиционированием банка на рынке. При этом «БСТ-БАНК» АО обеспечивает надлежащее раскрытие информации о реальной стоимости предоставляемых услуг.

К наиболее существенным принципам коммерческой деятельности «БСТ-БАНК» АО относит:

1. в отношении коммерческой деятельности. «БСТ-БАНК» АО, являясь универсальным банком, ориентируется на предложение полного комплекса банковских услуг с учетом потребностей клиентов. Рыночная специализация – потребительское кредитование; кредитование торговли, малого бизнеса и предприятий реального сектора экономики. Региональный аспект деятельности – развитие регионов, в т.ч. благотворительность, пополнение бюджета через налоги, рыночное перераспределение средств, способствование росту экономики регионов.
2. в отношении клиента. Ориентация на работу с населением, малым бизнесом, торговлей и промышленностью. Услуги «БСТ-БАНК» АО ориентированы на клиента, в основном, со средним уровнем достатка.
3. в отношении руководителей и сотрудников. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на активное взаимодействие с сотрудниками для достижения целей деятельности «БСТ-БАНК» АО и удовлетворения потребностей руководителей и сотрудников Банка.
4. в отношении акционеров. «БСТ-БАНК» АО соблюдает принципы прозрачности и подотчетности, которые реализуются за счет регулярного информирования акционеров о результатах деятельности банка, что позволяет акционерам более объективно и оперативно оценивать текущее финансовое состояние банка.
5. в отношении банковских технологий. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на применение прогрессивных технологий обслуживания клиентов базирующихся на базе программного обеспечения разработчика - компании R-Style.

1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность «БСТ-БАНК» АО

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).

Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%², в том числе из-за фактора сезонности.

В сентябре ускорилось снижение корпоративных валютных кредитов (-1,1% против -0,3% в августе в долларовом эквиваленте). Одновременно рублевые корпоративные кредиты выросли на 0,5%.

Приток вкладов физических лиц в январе-сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%).

За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их

валютные средства в банках сократились на 4,1%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн. руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн. руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

1.4. Основные показатели деятельности Банка

За 9 месяцев 2019 года Банк показал положительный результат финансово – экономической деятельности - чистая прибыль составила 19 445 тыс. руб. (ROE 2,4%).

Общий объем активов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составил 2 956 183 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом – 2 414 635 тыс. руб.

Собственный капитал (Базель III) на 01.10.2019 год составил 821 567 тыс. руб., в том числе основной капитал – 785 271 тыс. руб. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде превышали нормативные значения, и на 01.10.2019 год составили: Н1.0 – 34,024%, Н1.2 – 32,522%.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России в соответствии с инструкцией Банка России №183-И.

Основной вклад в положительный финансовый результат вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, доходы от операций с финансовыми активами и комиссионные доходы.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В области кредитования юридических лиц основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионе присутствия Банка. Кредитный портфель юридических лиц увеличился с начала года на 28,6% и составил на 01.10.2019 года - 843 710 тыс. руб.

Другим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. Портфель потребительских кредитов немного снизился с начала года на 6,7%, однако ипотечный портфель вырос на 74,4%.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 октября 2019 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 17 544 тыс. руб. или 1,01% от размера ссудной задолженности юридических и физических лиц. Резерв под просроченную задолженность свыше 90 дней сформирован в размере 14 213 тыс. руб. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 4,13%.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: долговыми (государственными облигациями, облигациями Банка России, корпоративными) и долевыми (корпоративными акциями) ценными бумагами. Сохранность средств, инвестированных в портфели ценных бумаг, обеспечивалась за счет высокого качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Общий объем портфеля ценных бумаг на 01.10.2019 года составил 303 728 тыс. руб.

Совокупные расходы на создание резервов под кредитные убытки и прочие резервы составили (25 903) тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01.10.2019 года – 2 065 561 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 1 560 859 тыс. руб.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2019 года увеличилась на 43,2% (или на 5 870 тыс. руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года увеличились на 12,8% (или на 25 548 тыс. руб.) по

сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 225 563 тыс. руб. Основная часть в размере 179 758 тыс. руб. приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (79,7% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации составил 16 268 тыс. руб. (7,2%), доходы по депозитам, размещенным в Банке России – 29 332 тыс. руб.(13,0%), по денежным средствам на счетах в кредитных организация – 205 тыс. руб. (0,1%).

Процентные расходы снизились на 14,4% (или на 18 975 тыс. руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили (112 456) тыс. руб. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют 100% всех процентных расходов.

Чистые процентные доходы составили 113 107 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 64,92% (или на 44 523 тыс. руб.) за счет роста кредитного портфеля физических и юридических лиц и вложений в портфель ценных бумаг.

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, получен доход в размере 5 464 тыс. руб. в связи с позитивной динамикой на рынке облигаций. Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 3 102,20% или на 5,7 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 6 986 тыс. руб., что на 35,19% (или на 3 794 тыс. руб.) меньше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Изменение отдельных показателей деятельности Банка с учетом корректировок по МСФО (IFRS) 9 выглядит следующим образом:

Показатель	1-е полугодие 2019 года, тыс. руб.	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.
Доходы по РПБУ	358 184	543 810
Расходы по РПБУ	346 434	521 737
Финансовый результат по РПБУ	11 750	22 073
Доходы по МСФО 9	94 133	132 134
Расходы по МСФО 9	88 389	127 590
Финансовый результат по МСФО 9	5 744	4 544
Всего доходы	452 317	675 944
Всего расходы	434 823	649 327
Итого финансовый результат	17 494	26 617
Налог на прибыль (НнП)	3 247	5 554
Увеличение НнП на отложенный НнП	164	1 618
Итого	14 083	19 445

Влияние корректировок МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат на 01.10.2019 г. составило 4 544 тыс. руб.:

- влияние оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 8 326 тыс. руб.;
- влияние отсроченной разницы в сумме (3 782) тыс. руб.

При этом влияние на 01.10.2019г. по сравнению с 01.07.2019г. уменьшилось на 1 200 тыс. руб. Изменение обусловлено:

- влияние оценочных резервов снизилось на 4 388 тыс. руб.;
- влияние отсроченной разницы увеличилось на 5 588 тыс. руб.

1.5. Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли Банка, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года принимается Общим годовым собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня. Указанным решением определяются:

- размер дивидендов по акциям каждой категории;
- форма их выплаты;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 11 июня 2019 года было принято решение распределить нераспределенную чистую прибыль по результатам работы «БСТ-БАНК» АО в 2018г. следующим образом:

1. на выплату дивидендов по привилегированным акциям общим количеством 60 000 штук номиналом 1 000 рублей каждая в размере 1 524 000 рублей (25,4 рублей на 1 акцию);
2. в резервный фонд 762 000 рублей;
3. на выплату вознаграждения членам совета директоров – 920 000 рублей;
4. нераспределенную прибыль 2018г. в сумме 12 033 983,82 рублей распределить в соответствии с последующими решениями общего собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО.

2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой на 2019 год (Протокол Правления от 09.01.2019 года №135), которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка,

произошедших за 9 месяцев 2019 года. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 октября 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о финансовых результатах Банка.

2.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведется в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Учетная политика на 2019 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У № 4555-У;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606- П);

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 № 217н).

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.
- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется банком по сумме фактических затрат.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету. Для последующей оценки всех групп однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение нематериального актива и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, включая налог на добавленную стоимость и акцизы;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты;

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., включая суммы налогов.

Для последующей оценки всех групп однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости):

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов);
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов,
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из справедливой стоимости;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

Вложения в ценные бумаги

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Банк не участвует в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочих обществах.

Стратегией развития Банка не предусмотрено участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочих обществах.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с методами изложенными ниже.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно (более или менее чем на 3%) отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяются не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

После первоначального признания, обращающиеся на бирже (ПАО «Московская биржа-РТС») эмиссионные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания учтенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

После первоначального признания акции ЗАО СМББ отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливую стоимость ценных бумаг, отражаемых в дальнейшем в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на

рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже).

Средневзвешенная цена рассчитывается российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Расчет организатором торговли на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Приказа ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации".

В связи с несущественностью суммы вложений, отсутствием наблюдаемых данных, существенным превышением затрат на разработку методики оценки над экономическими выгодами Банк принял решение оценить вложения в акции ЗАО «СМВБ» по рыночной цене в 1 (один) рубль без дальнейшей переоценки, за исключением случаев получения Банком информации о стоимости (цене) сделки с данными акциями.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по средней стоимости ценных бумаг.

Финансовые активы и обязательства, задолженность

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Метод определения справедливой стоимости.

Основной из реализуемых Банком задач в соответствии с Уставом является получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития, что возможно, с учетом масштабов и характера деятельности Банка (н-р, доля активов Банка в активах российских банков не существенна), исключительно при предоставлении рыночных (конкурентных) банковских продуктов и услуг с учетом потенциального риска.

Стоимость финансового актива справедлива, если процентная ставка по финансовому активу существенно не отклоняется (не более 20%) от средневзвешенных ставок размещения Банка в разрезе банковских продуктов (на сопоставимые сроки, суммы, в разрезе юридических или физических лиц) в предыдущем квартале.

При открытии новых видов кредитных потребительских продуктов за основу оценки справедливости стоимости финансового актива может применяться предельный уровень процентных ставок, размещенный на сайте Банка России.

Отклонение (в большую или меньшую сторону) ставки по договору от справедливой стоимости финансового актива более чем на 3% существенно и влечет за собой отражение в бухгалтерском учете в виде отсроченной разницы.

По кредитным операциям расчет отсроченной разницы осуществляется с использованием программного обеспечения.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется раз в квартал (в последний рабочий день квартала), а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется (за исключением случаев размещения денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным) к финансовым активам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной;
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, если она составляет не более 3%. Банком для каждого вида финансового актива (продукта) определяет (рассчитывает) указанную разницу до начала его возникновения (реализации) в табличной форме.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, применение метода ЭПС обосновано при существенной разнице, определенной способом, указанным в предыдущем абзаце учетной политики.

Банк несет незначительные затраты, прямо связанные с размещением денежных средств (затраты по сделке). Незначительные затраты по сделке одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был признан финансовый актив.

К затратам по сделке могут относиться: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Контроль уровня существенности затрат по сделке осуществляется ежегодно главным бухгалтером. Незначительными признаются затраты по сделке, при которых рыночная стоимость финансовых активов является справедливой в соответствии с методом определения справедливой стоимости финансовых активов учетной политики, а ежемесячная суммарная величина затрат по сделкам не превышает 3% от ежемесячного итога раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов:

- в последний рабочий день месяца (отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода).
- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты (если графиком платежей предусмотрена оплата процентов в текущем месяце) или досрочного исполнения обязательств по оплате процентов.

Банк в соответствии с тарифами получает незначительные прочие доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива (комиссии). Незначительные прочие доходы одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов, аналогично процентным доходам.

В случае возникновения существенных прочих доходов они отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

Контроль уровня существенности прочих доходов осуществляется ежегодно главным бухгалтером. Незначительными признаются прочие доходы, при которых рыночная стоимость финансовых активов является справедливой в соответствии с методом определения справедливой стоимости финансовых активов учетной политики, а ежемесячные суммарные прочие доходы не превышают 3% от ежемесячного итога раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Метод определения справедливой стоимости.

Основной из реализуемых Банком задач в соответствии с Уставом является получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития, что возможно, с учетом масштабов и характера деятельности Банка (н-р, доля активов Банка в активах российских банков не существенна), исключительно при предоставлении рыночных (конкурентных) банковских продуктов и услуг с учетом потенциального риска.

Стоимость финансового обязательства справедлива, если процентная ставка по финансовому обязательству существенно не отклоняется (не более 20%) от средневзвешенных ставок привлечения Банка в разрезе банковских продуктов (на сопоставимые сроки, суммы, в разрезе юридических или физических лиц) в предыдущем квартале.

При открытии новых видов продуктов по привлечению средств (вкладов и проч.) за основу оценки справедливости стоимости финансового обязательства может применяться предельный уровень процентных ставок, размещенный на сайте Банка России.

Отклонение (в большую или меньшую сторону) ставки по договору от справедливой стоимости финансового обязательства более чем на 3% существенно и влечет за собой отражение в бухгалтерском учете в виде отсроченной разницы.

Отдел вкладов населения и пластиковых карт (ОВН и ПК) в последний рабочий день квартала рассчитывает справедливую стоимость финансовых обязательств на следующий квартал, определяет уровень существенности, оформляя в виде мотивированного суждения (в произвольной форме).

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется раз в квартал (в последний рабочий день квартала), а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется (за исключением случаев привлечения денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным) к финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной;
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, если она составляет не более 3%. ОВН и ПК для каждого вида финансового обязательства (продукта) определяет (рассчитывает) указанную разницу до начала его возникновения (реализации) в табличной форме.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, применение метода ЭПС обосновано при существенной разнице, определенной способом, указанным в предыдущем абзаце учетной политики.

Банк не несет затраты, прямо связанных с привлечением денежных средств (затраты по сделке).

К затратам по сделке могут относиться: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае возникновения прямых затрат по сделкам в будущем стоимость финансового обязательства, должна быть уменьшена на сумму таких затрат.

Несущественные затраты по сделке единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором было признанно финансовое обязательство.

Контроль уровня существенности затрат по сделке осуществляется ежегодно ОВНиПК.

Несущественными признаются затраты по сделке, при которых рыночная стоимость финансовых обязательств является справедливой в соответствии с методом определения справедливой стоимости финансовых обязательств учетной политики, а ежемесячная суммарная величина затрат по сделкам не превосходит 3% от ежемесячного итога раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов:

- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты;
- на дату полного погашения (возврата) финансового обязательства;
- в последний рабочий день месяца (отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода).

Задолженность, требования

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Метод признания доходов и расходов

Согласно Положению Банка России «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет затрат по сделке. Учет корректировок резервов на возможные потери. Учет отсроченной разницы.

Учет затрат по сделке.

1. Отражение обязательств по оплате затрат по сделке:

Дт – 47440 (в аналитическом учете в разрезе видов кредитования);

Кт- 47442 (в аналитическом учете в разрезе контрагентов) и одновременно;

2. Отражение затрат по сделке на счете комиссионных расходов:

Дт - 70606 (символ отчетности 33115) , открывается в разрезе подразделений;

Кт- 47440;

3. Исполнение обязательств по оплате затрат по сделке (в сроки предусмотренные договором):

Дт - 47442;

Кт- 20202, 40702, 40802, 60301 (в части НДС) и проч.

Отражение затрат по сделке в учете осуществляется по распоряжению структурных подразделений.

Учет корректировок резервов на возможные потери.

Увеличение сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Д – 70606 (по символам раздела 8 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери"; в аналитическом учете по символам отчетности);

Кт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери (аналитический учет строиться аналогично аналитическому учету счетов резервов, т.е. или в разрезе договора, или в разрезе портфелей однородных ссуд);

Уменьшение сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

Кт – 70601 (по символам раздела 7 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери").

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

Корректировка резерва осуществляется с использованием программного обеспечения не позднее последнего рабочего дня квартала, а в случае существенного увеличения кредитного риска не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произошло его увеличения. Критерии существенности увеличения кредитного риска определяются внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка, который определяет способы оценки ожидаемых кредитных убытков.

Учет отсроченной разницы.

Отсроченная разница отражается ежемесячно в последний рабочий день месяца бухгалтерской записью на основании соответствующего распоряжения:

если разница положительная:

Дт- 70606 (по символам раздела 5 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери"; в аналитическом учете по символам отчетности)

Кт- 70601 (по символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы"; в аналитическом учете по символам отчетности);

если разница отрицательная:

Дт- 70606 (по символам раздела 1 "Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 4 "Операционные расходы");

Кт- 70601 (по символам раздела 3 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери").

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

2.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

В Учетную политику Банка вносятся соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

В Учетной политике Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год произошли существенные изменения, связанные с внедрением в бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности IFRS 9: отражение в бухгалтерском учете корректировок, переоценки стоимости активов (обязательств) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Также произошли изменения в бухгалтерском учете, связанные с отражением на балансовых счетах начисленных процентных доходов, ранее учитываемых за балансом (счет 916), и другие изменения.

В Учетную политику на 2019 год в течение 9 месяцев 2018 года также вносились изменения, которые не оказали влияния на составление отчетности и сопоставимости отдельных показателей.

«БСТ-БАНК» АО не прекращает применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

2.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение отчетного периода существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	76 764	90 091
Корреспондентский счет в Банке России	298 262	13 240
	375 026	103 331

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 октября 2019 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 5 336 тыс. руб., на 01 января 2019 года 5 510 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

3.2. Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	130 675	135 174
Средства в клиринговых организациях	12 670	13 637
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	229	239
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 764)
Итого средства в кредитных организациях	141 892	147 286

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

Расшифровка портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	299 650	277 906
<i>Облигации Банка России</i>	112 785	72 115
<i>Облигации Российской Федерации</i>	20 205	118 787
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>	8 510	6 825
<i>Корпоративные облигации российских организаций</i>	158 150	80 179
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 078	4 859
<i>Корпоративные акции российских организаций</i>	4 078	4 859
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 728	282 765

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на российском активном организованном рынке ПАО «Московская биржа-РТС», справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018	Удельный вес, %
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	20 793	13,15	4 857	6,06
<i>Обрабатывающие производства</i>	10 212	6,46	-	-
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	6 691	4,23	4 929	6,15
<i>Строительство</i>	17 363	10,98	10 317	12,87
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	10 959	6,93	9 775	12,19
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>				
<i>Транспорт и хранение</i>	5 150	3,26	14 913	18,60
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	11 783	7,45	10 224	12,75
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	64 161	40,57	2 5164	31,38
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	11 038	6,98	-	-
Итого корпоративные облигации	158 150	100,00	80 179	100,00
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	580	14,22	1 147	23,61
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	715	17,53	688	14,16
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	567	13,90	567	11,67
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>				
<i>Транспорт и хранение</i>	269	6,60	263	5,41
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	316	7,75	549	11,30

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

Деятельность финансовая и страховая	978	23,98	948	19,51
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	213	5,22	419	8,62
Деятельность профессиональная, научная и техническая	440	10,79	278	5,72
Итого корпоративные акции	4 078	100,00	4 859	100,00

Долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и ставки купона представлены в таблице ниже:

	30 сентября 2019 года				31 декабря 2018			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	13.11.2019	11.12.2019	7,00	7,07	16.01.2019	16.01.2019	7,59	7,59
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	02.02.2028	2,50	8,52	15.05.2019	02.02.2028	2,51	8,50
Региональные облигации	29.10.2019	07.11.2024	7,80	11,70	07.11.2024	07.11.2024	7,80	7,80
Корпоративные облигации	04.02.2020	22.07.2025	6,95	12,10	03.05.2019	09.10.2025	6,95	11,50

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разбивке по типам контрагентов представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Требования к Банку России	150 000	7,92	1 200 000	47,72	(87,5)
Требования к кредитным организациям	1 718	0,09	1 699	0,07	1,12
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	843 710	44,53	655 939	26,08	28,63
Требования к физическим лицам	899 457	47,47	657 104	26,13	36,88
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	100,00	2 514 742	100,00	(24,65)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(66 889)		(58 375)		14,59
Процентные требования	82 998				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 579)				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415		2 456 367		

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части:

- признанных в 2019 году на соответствующих балансовых счетах неполученных процентных доходов, ранее учет которых осуществлялся на счетах главы В;
- начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кроме того в связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, в состав чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года были включены процентные требования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разбивке по видам активов представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Требования к Банку России	150 000	7,92	1 200 000	47,72	(87,50)
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 718	0,09	1 699	0,07	1,12
<i>Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ</i>	<i>1 718</i>	<i>0,09</i>	<i>1 699</i>	<i>0,07</i>	<i>1,12</i>
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	843 710	44,53	655 939	26,08	28,63
<i>Кредиты</i>	<i>662 230</i>	<i>34,95</i>	<i>581 301</i>	<i>23,12</i>	<i>13,92</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>157 849</i>	<i>8,33</i>	<i>33 130</i>	<i>1,32</i>	<i>376,45</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>23 631</i>	<i>1,25</i>	<i>40 752</i>	<i>1,62</i>	<i>(42,01)</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>756</i>	<i>0,03</i>	<i>(100,0)</i>
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	899 457	47,47	657 104	26,13	36,88
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>625 904</i>	<i>33,03</i>	<i>358 800</i>	<i>14,27</i>	<i>74,44</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>8 157</i>	<i>0,43</i>	<i>7 833</i>	<i>0,31</i>	<i>4,14</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>255 787</i>	<i>13,50</i>	<i>274 107</i>	<i>10,90</i>	<i>(6,68)</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>9 609</i>	<i>0,51</i>	<i>16 364</i>	<i>0,65</i>	<i>(41,3)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	100,00	2 514 742	100,00	(24,65)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(66 889)		(58 375)		14,59
Процентные требования	82 998				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 579)				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415		2 456 367		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Обрабатывающие производства	241 890	12,76	155 607	6,19	55,99
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,26	5 385	0,21	(7,14)
Строительство	213 924	11,29	90 325	3,59	136,90
Транспорт и хранение	7 122	0,38	16 220	0,64	(56,09)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	193 193	10,20	161 950	6,44	19,29
Операции с недвижимым имуществом	88 627	4,68	105 000	4,18	(15,59)
Деятельность финансовая и страховая	189 564	10,00	1 262 884	50,22	(84,99)
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	31 972	1,69	50 655	2,01	(36,88)
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 200	0,06	-	-	-
Прочие виды услуг	23 006	1,21	9 612	0,38	(139,35)
Итого ссуды по видам экономической деятельности	995 428	52,53	1 857 638	73,87	(46,41)
Физические лица	899 457	47,47	657 104	26,13	36,88
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	100,00	2 514 742	100,00	(24,65)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(66 889)		(58 375)		14,59

Процентные требования	82 998	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 579)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415	2 456 367

Ссудная задолженность в разрезе географических зон представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Алтайский край	18 785	0,99	65	0,00	28 800,00
Краснодарский край	8 159	0,43	13 775	0,55	(40,77)
Красноярский край	2 767	0,15	2 773	0,11	(0,22)
Волгоградская область	1 589	0,08	-	-	-
Кемеровская область	1 551 616	81,88	1 235 992	49,15	25,54
Самарская область	776	0,04	1 000	0,04	(22,40)
г. Санкт-Петербург	195	0,01	7 187	0,29	(97,29)
г. Москва	166 814	8,80	1 214 792	48,31	(86,27)
Новосибирская область	82 408	4,35	39 158	1,56	110,45
Омская область	41	0,00	-	-	-
Саратовская область	59 950	3,16	-	-	-
Республика Алтай	1 785	0,09	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	100,00	2 514 742	100,00	(24,65)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(66 889)		(58 375)		14,59
Процентные требования	82 998				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 579)				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415		2 456 367		

По состоянию за 30 сентября 2019 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	02.10.2019г.	6,97	150 000
Итого			150 000

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Требования к Банку России, всего в том числе:	150 000	7,92	1 200 000	47,72	(87,50)
-до 30 дней	150 000	7,92	1 200 000	47,72	(87,50)
Межбанковские кредиты и депозиты, всего, в том числе:	1 718	0,09	1 699	0,07	1,12
-до востребования	1 718	0,09	1 699	0,07	1,12
Ссуды юридических лиц, всего, в том числе:	843 710	44,53	655 939	26,08	28,63
-до 30 дней	3 717	0,20	2 316	0,09	60,49
-от 31 до 90 дней	168 363	8,89	8 002	0,32	2004,01
-от 91 до 180 дней	12 632	0,67	56 844	2,26	(77,78)
-от 181 до 1 года	94 699	5,00	49 894	1,98	(89,80)
-свыше года	561 281	29,62	536 033	21,32	4,71

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

-просроченные	3 018	0,16	2 850	0,11	5,89
Ссуды физических лиц, всего, в том числе:	899 457	47,47	657 104	26,13	36,88
-до 30 дней	9 955	0,53	5 584	0,22	78,28
-от 31 до 90 дней	19 930	1,05	17 547	0,70	13,58
-от 91 до 180 дней	33 012	1,74	32 276	1,28	2,28
-от 181 до 1 года	63 962	3,38	79 462	3,16	(19,51)
-свыше года	757 793	39,99	508 330	20,21	49,08
-просроченные	14 805	0,78	13 905	0,55	6,47
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	100,00	2 514 742	100,00	(24,65)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(66 889)		(58 375)		14,59
Процентные требования	82 998				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 579)				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415		2 456 367		

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 октября 2019 года представлена следующим образом:

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	1 977 883	100,0	170 846	93 058	100,0	35 517	30 133	10 590
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 894 885	95,8	147 208	72 015	77,4	17 823	14 261	5 126
Требование к Банку России	150 000	7,6	X	X	X	X	X	X
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 718	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	1 718	0,1	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам	843 710	42,7	80 178	38 817	41,7	3 018	3 018	(150)
I категории качества	288 985	14,6	X	X	X	-	X	
II категории качества	350 132	17,7	8 445	6 752	7,3	-	-	
III категория качества	132 208	6,7	28 108	13 573	14,6	-	-	
IV категория качества	61 254	3,1	32 494	7 361	7,9	-	-	
V категория качества	11 131	0,6	11 131	11 131	12,0	3 018	3 018	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>181</i>	<i>0,0</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>32 494</i>	<i>1,6</i>	<i>15 562</i>	<i>10 796</i>	<i>11,6</i>	<i>3 018</i>	<i>3 018</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>665 001</i>	<i>33,6</i>	<i>71 715</i>	<i>30 354</i>	<i>32,6</i>	<i>201</i>	<i>201</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>178 709</i>	<i>9,0</i>	<i>8 463</i>	<i>8 463</i>	<i>9,1</i>	<i>2 817</i>	<i>2 817</i>	

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	899 457	45,5%	67 030	33 198	35,7%	14 805	11 243	5 276
I категории качества	95 886	4,8	X	X	X	-	X	
II категории качества	705 161	35,7	7 834	5 139	5,5	253	6	
III категория качества	42 459	2,1	10 969	3 321	3,6	495	192	
IV категория качества	13 965	0,7	8 176	3 048	3,3	312	79	
V категория качества	41 986	2,1	40 051	21 690	23,3	13 745	10 966	
в том числе:								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>683 870</i>	<i>34,6</i>	<i>18 199</i>	<i>18 199</i>	<i>19,6</i>	<i>6 174</i>	<i>5 790</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>49 930</i>	<i>2,5</i>	<i>17 427</i>	<i>2 399</i>	<i>2,6</i>	<i>14 407</i>	<i>1 437</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>787 974</i>	<i>39,8</i>	<i>53 860</i>	<i>20 028</i>	<i>21,5</i>	<i>7 989</i>	<i>4 668</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>111 483</i>	<i>5,6</i>	<i>13 170</i>	<i>13 170</i>	<i>14,2</i>	<i>6 816</i>	<i>6 575</i>	
Требования по получению процентных доходов	82 998	4,2	23 638	21 043	22,6	17 694	15 872	5 464
I категории качества	2 228	0,1	X	X	X	-	X	
II категории качества	49 708	2,5	382	289	0,3	157	26	
III категория качества	8 354	0,4	1 792	1 387	1,5	330	49	
IV категория качества	1 803	0,1	1 073	597	0,6	68	31	
V категория качества	20 905	1,1	20 391	18 770	20,2	17 139	15 766	
в том числе:								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>48 672</i>	<i>2,5</i>	<i>3 488</i>	<i>3 488</i>	<i>3,7</i>	<i>3 174</i>	<i>3 035</i>	

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 января 2019 года представлена следующим образом:

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			в том числе просроченная задолженность	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	2 562 430	100,0	131 307	59 518	100,0	17 563	14 517	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 514 742	98,1	129 825	58 375	98,1	16 755	13 887	-
Требование к Банку России	1 200 000	46,8	X	X	X	X	X	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 699	0,1	0	0	0	0	0	-
I категории качества	1 699	0,1						

Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам	655 939	25,6	61 203	28 450	47,8	2 850	2 829	-
I категории качества	159 732	6,2	X	X	X	0	X	
II категории качества	312 198	12,2	8 008	6 037	10,1	0	0	
III категория качества	155 335	6,1	25 066	11 189	18,8	33	12	
IV категория качества	19 513	0,8	10 988	2 063	3,5	0	0	
V категория качества	9 161	0,4	17 141	9 161	15,4	2 817	2 817	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	2 089	0,1	21	21	0,0	0	0	
Реструктурированные ссуды	39 049	1,5	18 344	10 055	16,9	2 850	2 828	
Обеспеченные ссуды	606 813	23,7	49 496	16 743	28,1	33	12	
Необеспеченные ссуды	49 126	1,9	11 707	11 707	19,7	2 817	2 817	
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	657 104	25,6	68 622	29 925	50,3	13 905	11 058	-
I категории качества	78 119	3,0	X	X	X	0	X	
II категории качества	458 185	17,9	5 286	4 495	7,6	43	1	
III категория качества	64 512	2,5	15 500	3 867	6,5	545	201	
IV категория качества	17 405	0,7	9 314	2 415	4,1	44	21	
V категория качества	38 883	1,5	38 522	19 148	32,2	13 273	10 835	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	421 453	16,4	13 793	13 793	23,2	5 286	4 998	
Реструктурированные ссуды	63 785	2,5	17 922	2 461	4,1	3 267	1 453	
Обеспеченные ссуды	536 447	20,9	54 539	15 842	26,6	6 880	4 216	
Необеспеченные ссуды	120 637	4,7	14 083	14 083	23,7	7 025	6 842	
Требования по получению процентных доходов	47 688	1,9	1 482	1 143	1,9	808	630	-
I категории качества	3 031	0,1	X	X	X	-	X	
II категории качества	42 855	1,7	233	229	0,4	66	4	
III категория качества	673	0,0	128	75	0,1	19	2	
IV категория качества	1	0,0	1	1	0,0	1	1	
V категория качества	1 128	0,0	1 120	838	1,4	722	623	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	40 747	1,6	302	302	0,5	182	139	

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Основным критерием признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней.

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

По состоянию на 01 октября 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	662 230	3 018	-	-	-	3018	75 001	33 640	3 018	(771)
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	889 848	14 805	123	156	445	14081	64 283	31 303	11 243	5 276
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 718	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	157 849	-	-	-	-	-	35	35	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	33 240	-	-	-	-	-	7 889	7 037	-	621
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование к Банку России	150 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 894 885	17 823	123	156	445	17 099	147 208	72 015	14 261	5 126
Процентные требования	82 998	17 694	33	126	699	16 836	23 638	21 043	15 872	5 464
Всего активов	1 977 883	35 517	156	282	1 144	33 935	170 846	93 058	30 133	10 590

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

По состоянию на 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам						в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	581 301	2 850	33	0	0	2 817	52 362	19 609	2 829	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	640 740	13 905	178	56	227	13 444	65 015	27 553	11 058	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 699	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	33 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	57 116	-	-	-	-	-	12 289	11 054	-	-
Учтенные векселя	756	-	-	-	-	-	159	159	-	-
Требование к Банку России	1 200 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 514 742	16 755	211	56	227	16 261	129 825	58 375	13 887	-
Процентные требования	46 609	808	68	1	17	722	1 482	1 143	630	-
Всего активов	2 562 430	17 563	279	57	244	16 983	131 307	59 518	14 517	-

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	776	2 910
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(29)	(120)
Итого текущий налог на прибыль	747	2 790

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенный налоговый актив	140	1 758
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Итого текущий налог на прибыль	140	1 758

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств (кроме недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Не подлежат амортизации объекты основных средств, которые согласно п. 2 ст. 256 главы 25 Налогового кодекса РФ включены в состав неамортизируемого имущества.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Основные средства	24 688	19,13	24 383	23,81
Амортизация основных средств	(19 941)	(15,45)	(19 252)	(18,80)
Остаточная балансовая стоимость основных средств за минусом амортизации	4 747	3,68	5 131	5,01
Нематериальные активы	1711	1,33	1081	1,06
Амортизация нематериальных активов	(884)	(0,68)	(648)	(0,63)
Остаточная стоимость нематериальных активов	827	0,64	433	0,42
Материальные запасы	1 825	1,41	514	0,50
Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	121 688	94,27	96 319	94,06
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	129 087	100,00	102 397	100,00

Информация о составе и структуре основных средств (кроме объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности) представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,30	3 778	15,49
Транспортные средства	3 510	14,22	3 510	14,40
Офисное оборудование	4 515	18,29	4 390	18,00
Компьютерная техника	3 846	15,58	3 654	14,99
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	23,54	5 812	23,84
Прочее имущество	3 227	13,07	3 239	13,28
Основные средства, всего	24 688	100,00	24 383	100,00

Изменение стоимости основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2017 года	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	25 102
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение стоимости (переоценка, модернизация, дооборудование и т.п.)	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее признанного обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(719)	-	-	-	(719)
31 декабря 2018г	3 778	3 510	3 654	4 390	3 239	5 812	24 383
Приобретение	-	-	234	125	152	-	511
Увеличение стоимости (переоценка, модернизация, дооборудование и т.п.)	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее признанного обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(42)	-	(164)	-	(206)
30 сентября 2019г	3 778	3 510	3 846	4 515	3 227	5 812	24 688
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2017г	1 248	2 685	4 154	3 254	2 139	5 030	18 510
Амортизационные отчисления	251	449	105	243	306	107	1 461
Списано при выбытии	-	-	(719)	-	-	-	(719)
31 декабря 2018г	1 499	3 134	3 540	3 497	2 445	5 137	19 252
Амортизационные отчисления	162	220	59	190	183	81	895
Списано при выбытии	-	-	(42)	-	(164)	-	(206)
30 сентября 2019г	1 661	3 354	3 557	3 687	2 464	5 218	19 941
Остаточная балансовая стоимость							
за 31 декабря 2018г	2 279	376	114	893	794	675	5 131
за 30 сентября 2019 г	2 117	156	289	828	763	594	4 747

Расход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 октября 2019 года составил (1 729) тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018 год – 0 тыс. руб.

Изменение балансовой стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, представлено в следующей таблице:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Итого
за 31 декабря 2017 года	3 570	57 600	35 171	96 341
Перевод из категории "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	52	(40)	(34)	(22)
за 31 декабря 2018 года	3 622	57 560	35 137	96 319
Перевод из категории "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	-	-	25 369	25 369
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
за 30 сентября 2019 года	3 622	57 560	60 506	121 688

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка нет. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была проведена 20.12.2018 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

Здания, земля были оценены по рыночной стоимости. При этом применялся сравнительный подход.

Информация о составе и структуре материальных запасов представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Запасные части	159	8,71	118	22,96
Материалы	204	11,18	190	36,96
Инвентарь и принадлежности	1 462	80,11	206	40,078
Материальные запасы, всего	1 825	100,00	514	100,00

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на объекты интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) балансовой стоимостью 748 тысячи рублей, балансовой стоимостью интернет-сайта в размере 79 тысяч рублей.

3.7. Информация об операционной аренде

Информация об операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора.

С целью размещения офисов, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения сроком до года или на неопределенный срок. Данные договоры предусматривают возможность досрочного расторжения, возможность продления срока, право сдавать арендуемое помещение в субаренду.

Размер арендной платы определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме.

За 9 месяцев 2019 года Банк арендовал имущество (земельные участки, помещения, оборудование) без признания его на балансе.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года, составила 13 557 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 12 145 тыс. руб.).

Информация об операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя.

Банк сдает в аренду недвижимость (в том числе землю), временно неиспользуемую в деятельности. Срок аренды составляет 12 месяцев. Данные договоры предусматривают возможность досрочного расторжения и продления срока действия. Размер арендной платы определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме.

Кроме того, Банк предоставляет в аренду клиентам сейфы для хранения ценностей.

Доходы от аренды за 9 месяцев 2019 года (за 9 месяцев 2018 года) составили:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 75 тыс. руб. (80 тыс. руб.);
- доходы от сдачи имущества в аренду – 892 тыс. руб. (870 тыс. руб.);
- доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 4 160 тыс. руб. (377 тыс. руб.).

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банком признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи объекты, полученные по договорам отступного, залога, в случае:

- возмещение стоимости актива будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) данного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как “предназначенного для продажи”. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком плану продажи долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат также оценке не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка данных активов, была проведена 20.12.2018 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

Здания, земля были оценены по рыночной стоимости. При этом применялся сравнительный подход.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в следующей таблице:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 г.	7 729	25 012	10 727	43 468
Изменение стоимости в результате переоценки	45	(121)	(23)	(99)
Принятие на баланс объектов недвижимости	3 038	46 028	10 551	59 617
Реализация объектов недвижимости	(4 463)	-	(8 186)	(12 649)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	6 349	70 919	13 069	90 337
Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду	(1 200)	(24 169)	-	(25 369)
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Принятие на баланс объектов недвижимости	-	32 555	1	32 166
Реализация объектов недвижимости	(2 679)	-	(175)	(2 854)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года	2 470	79 305	12 895	94 670

За 9 месяцев 2019 года было реализовано следующее имущество:

- земельный участок площадью 1 000 кв. метра по адресу: г. Междуреченск, ул. Парниковая, д.1л, справедливой стоимостью 175 тыс. рублей;
- жилой дом площадью 237,4 кв. метра по адресу: г. Междуреченск, ул. Парниковая, д.1л, справедливой стоимостью 2 679 тыс. рублей.

Расход от выбытия активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.10.2019 года составил (755) тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2018 года доход от выбытия составил 29 тыс. руб.).

3.9. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Информация о составе и структуре прочих активов представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Прочие финансовые активы:				
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	496	3,39	150	0,24
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 896	33,46	5 280	8,34
-требования по прочим операциям	1 284	8,77	1 291	2,15
-требования по получению процентов	-	-	46 700	77,92
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	-	-	808	1,35
-расходы будущих периодов	-	-	935	1,56
-дисконт по учтенному векселю	-	-	180	0,30
Итого прочих финансовых активов	6 676	45,62	55 344	92,34
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	102	0,70	198	0,33
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	0,03	28	0,05
-налог на добавленную стоимость	102	0,70	92	0,15
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 305	36,25	783	1,31
-расчеты с прочими дебиторами	2 388	16,32	2928	4,89
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	56	0,38	563	0,94
Итого прочих нефинансовых активов	7 957	54,38	4 592	7,66

Итого прочие активы	14 633	100,00	59 936	100,00
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 241)		(2 389)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 279)		(2 506)	
Итого резервы под обесценение прочих активов	(4 520)		(4 895)	
Итого прочие активы за вычетом резервов	10 113		55 041	

Структура прочих активов претерпела изменения по состоянию на 01.10.2019 года. Из состава прочих активов были исключены процентные требования в связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года. Кроме того изменения в структуре прочих активов связаны с исключением с 01.01.2019 года из Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П балансового счета 614 “Расходы будущих периодов”.

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Физические лица	1 539 169	74,52	1 510 607	63,76	1,89
-счета до востребования	21 599	1,05	22 039	0,93	(2,00)
-срочные вклады	1 515 013	73,35	1 485 843	62,71	1,96
-депозиты до востребования	2 557	0,12	2 725	0,12	(6,17)
Индивидуальные предприниматели	21 690	1,05	23 674	1,00	(8,38)
-текущие/расчетные счета	20 730	1,00	22 714	0,96	(8,73)
-депозиты до востребования	960	0,05	960	0,04	0,00
Юридические лица	499 821	24,20	833 445	35,18	(40,03)
-срочные депозиты	391 178	18,94	591 881	24,98	(33,91)
-текущие (расчетные) счета	108 643	5,26	241 564	10,20	(55,03)
Средства в расчетах	4 881	0,24	1 615	0,07	202,23
Итого средства клиентов	2 065 561	100,00	2 369 341	100,00	(12,82)

Все средства клиентов привлечены в одном регионе РФ – Кемеровской области.

В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, в состав средств клиентов по состоянию на 01.10.2019 года включены начисленные проценты по привлеченным средствам.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по срокам привлечения:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
До востребования	137 183	6,64	291 446	12,30
До 30 дней	43 254	2,09	2 300	0,10
От 31 до 90 дней	3 981	0,19	361 089	15,24
От 91 до 180 дней	217 892	10,55	345 310	14,57
От 181 до 270 дней	2 544	0,12	2 098	0,09
От 271 до 1 года	538	0,03	-	-
Свыше 1 года	1 660 169	80,37	1 367 098	57,70
Итого средства клиентов	2 065 561	100,00	2 369 341	100,00

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Промышленность	387 766	18,77	671 146	28,35
Страхование	-	-	3	0,00
Финансы	4 972	0,24	11 589	0,49
Торговля	47 401	2,30	47 413	1,99
Строительство	10 635	0,52	8 903	0,37
Транспорт	2 099	0,10	2 096	0,09
Сельское хозяйство	97	0,00	57	0,00
Прочее	49 641	2,40	92 238	3,87
Итого по видам экономической деятельности	502 611	24,33	833 445	35,16
Индивидуальные предприниматели	21 690	1,05	23 674	1,01
Физические лица*	1 541 260	74,62	1 512 222	63,83
Итого средств клиентов	2 065 561	100,00	2 369 341	100,00

*В указанную статью, в том числе включены средства в расчетах, а также операции по аккредитивам на общую сумму 2 091 тыс. руб. на 01.10.2019г. и на общую сумму 1 615 тыс. руб. на 01.01.2019г.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	0	5
Итого выпущенные долговые обязательства	0	5

В течение 9 месяцев 2019 года выпущенный вексель ООО «Сталь КМЗ» в сумме 5 тыс. руб. был списан в связи с истечением срока давности.

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1	-	295	1,52
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	230	1,06	1	0,00
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	-	5 797	20,29
-обязательства по уплате процентов	-	-	3075	10,76
Итого прочих финансовых обязательств	231	1,07	9 168	32,09

Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2 171	10,05	931	3,26
-обязательства по прочим операциям	486	2,25	111	0,39
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 785	12,89	3113	10,90
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 634	53,85	10 371	36,30
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,06	12	0,04
-расчеты с прочими кредиторами	2 866	13,27	2 604	9,11
-доходы будущих периодов	-	-	370	1,30
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 418	6,56	1 891	6,62
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 372	98,93	19 403	67,91
Прочие обязательства, всего	21 603	100,00	28 571	100,00

В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, из состава прочих обязательств по состоянию на 01.10.2019 года были исключены начисленные проценты по привлеченным средствам. Кроме того изменения в структуре прочих активов связаны с исключением с 01.01.2019 года из Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П балансового счета 613 “Доходы будущих периодов”.

3.13. Внебалансовые обязательства

По статье “Безотзывные обязательства кредитной организации” Банком по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019г. отражены неиспользованные кредитные линии (счет 91317).

По состоянию на 01 октября 2019 года неиспользованные кредитные линии представлены следующим образом:

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, всего,	200 591	3 165	786	(2 264)
в том числе:				
I категории качества	144 781	X	X	
II категории качества	50 744	1 828	720	
III категория качества	4 492	943	61	
IV категория качества	524	344	0	
V категория качества	50	50	5	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	8 442	110	110	

По состоянию на 01 января 2019 года неиспользованные кредитные линии представлены следующим образом:

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, всего,	131 775	1 180	1 098	-
в том числе:				
I категории качества	87 072	X	X	
II категории качества	43 813	747	744	
III категория качества	161	34	33	
IV категория качества	679	349	316	
V категория качества	50	50	5	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	6 928	93	93	

3.14. Информация о резервах – оценочных обязательств

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка не было сформировано резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

3.15. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 700 000 000 (семьсот миллионов) рублей и разделен на 640 000 (шестьсот тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и на 60 000 (шестьдесят тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400
11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

Привилегированные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	24.12.1997	16.03.1998	1 000
2	08.07.1998	17.08.1998	2 500
3	20.09.1999	29.10.1999	3 300
4	30.06.2000	11.09.2000	4 300
5	09.06.2001	22.08.2001	10 000
6	29.05.2006	22.09.2006	60 000

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами “Об акционерных обществах” и “О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг”;
- преимущественное право покупки акций перед третьими лицами при их размещении и переуступке;
- получать информацию о деятельности Банка.

Права владельцев привилегированных акций:

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда;
 - на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федеральными законами “Об акционерных обществах”;
 - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;
- Акционеры Банка вправе конвертировать принадлежащие им привилегированные акции в обыкновенные в порядке, определяемом действующим законодательством.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	29 537	13,09	61 636	30,82
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	179 758	79,69	126 233	63,11
от вложений в ценные бумаги	16 268	7,21	12 146	6,07
Итого процентные доходы	225 563	100,00	200 015	100,00

Информация о составе и структуре процентных расходов представлена ниже:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 456	100,0	131 431	100,0
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Итого процентные расходы	112 456	100,0	131 431	100,0

За девять месяцев 2019 года получен чистый процентный доход в сумме 113,1 млн. руб., что на 44,5 млн. руб. (+64,92%) больше, чем за аналогичный период прошлого года (68,6 млн. руб.).

Увеличение чистого процентного дохода обусловлено ростом процентных доходов и снижением процентных расходов. Кроме того, на рост чистого процентного дохода в связи с изменениями в бухгалтерском учете повлиял перенос остатков с внебалансовых счетов 916 на балансовые счета по начисленным процентам и финансовый результат текущего года.

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам, а также об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена следующим образом:

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	99	71 379	1	4 580	1 178	77 237
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(38)	6 015	-	243	(489)	5 731
Списание активов	-	-	-	(1)	-	(1)
31 марта 2018 года	61	77 394	1	4 822	689	82 967
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 773	(10 092)	-	(1 222)	667	(8 874)
Списание активов	-	-	-	-	-	-
30 июня 2018 года	1 834	67 302	1	3 600	1 356	74 093
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(152)	(5 317)	-	(9)	2 173	(3 305)
Списание активов	-	(4)	-	-	-	(4)
30 сентября 2018 года	1 682	61 981	1	3 591	3 529	70 784
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	82	(2 463)	-	161	(2 431)	(4 651)
Списание активов	-	-	-	-	-	-
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	1 764	59 518	1	3 752	1 098	66 133
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(82)	28 403	(1)	224	200	28 744
Списание активов	-	-	-	-	-	-

31 марта 2019 года до изменения	1 682	87 921	-	3 976	1 298	94 877
Реклассификация	-	(11)	-	11	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки	-	(3 488)	-	-	1 260	(2 228)
Реклассификация	-	(14)	-	-	14	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2019 после изменения	1 682	84 408	-	3 987	2 572	92 649
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	11	(1 457)	-	1 973	224	751
Списание активов	-	-	-	(2)	-	(2)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки	-	(2 317)	-	-	607	(1 710)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года	1 693	80 634	-	5 958	3 403	91 688
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(11)	6 605	-	(1 438)	(736)	4 420
Списание активов	-	(281)	-	(35)	-	(316)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки	-	(4 742)	-	-	354	(4 388)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2019 года	1 682	82 216	-	4 485	3 021	91 404

Списанию за счет резерва подлежит просроченная задолженность, соответствующая требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банк России, в том числе Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П, а также внутрибанковских документов.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	84	0,74	107	0,77
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	9 575	84,32	10 683	76,51
От операций с валютными ценностями	269	2,37	309	2,21
От осуществления переводов денежных средств	1 012	8,91	842	6,03
Прочие комиссионные вознаграждения	415	3,65	2 021	14,48
Итого комиссионные доходы	11 355	100,00	13 962	100,00

Комиссионные доходы снизились на 18,67% или на 2,6 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	18	0,41	47	1,48
За расчетное и кассовое обслуживание	1 363	31,20	1 053	33,09
За проведение операций с валютными ценностями	153	3,50	180	5,66
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2	0,05	-	-
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	420	9,61	-	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	-	561	17,63
Другие комиссионные расходы	2 413	55,23	1 341	42,14
Итого комиссионные расходы	4 369	100,00	3 182	100,00

Комиссионные расходы увеличились на 37,3% или на 1,2 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 7,0 млн. руб., что на 35,19% или на 3,8 млн. руб. меньше, чем за девять месяцев 2018 года.

Доход от основной деятельности увеличился на 51,32% или на 40,7 млн. руб., составив 120,1 млн. руб.

4.4. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Сальдо по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлено в таблице ниже.

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	37	955
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	4 853	(1 492)
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	94	297
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	480	58
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 464	(182)

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 3 102,20% или на 5,7 млн. руб.

4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	129	229
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	456	87
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	585	316

Чистый доход от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой вырос на 85,13% или на 0,3 млн. руб.

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За девять месяцев 2019 года официальный курс Банка России за 1 евро снизился с 79,4605 до 70,3161 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 69,4706 до 64,4156, курс за 1 китайский юань – с 10,0997 до 9,0473.

Чистый доход/(расход) от переоценки иностранной валюты представлен в таблице ниже.

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	(42)	127
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	(602)	682
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	(1)	-
Итого чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(645)	809

Чистый доход от переоценки иностранной валюты снизился на 179,73% или на 1,5 млн. руб.

4.6. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	5 567	44,88	101	3,86
от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	11	0,09	-	-
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	19	0,15	-	-
от сдачи имущества в аренду	75	0,60	80	3,06
штрафные санкции и прочие пени	892	7,19	870	33,26
от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13	0,10	6	0,23
от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 160	33,54	377	14,41
от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	-	-	29	1,11
прочее	969	7,81	730	27,91
Итого прочие операционные доходы	698	5,63	423	16,17
Итого прочие операционные доходы	12 404	100,00	2 616	100,00

Прочие операционные доходы увеличились на 374,16% или на 9,8 млн. руб.

4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	Удельный вес, %	30 сентября 2018 года	Удельный вес, %
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 863	2,22	-	-
Расходы на содержание персонала	33 912	40,44	31 614	46,26
Амортизационные отчисления	1 131	1,35	1 294	1,89
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 289	11,08	5 737	8,40
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 573	1,88	-	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	755	0,90	-	-
Арендная плата	13 557	16,17	12 145	17,77
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	81	0,10	55	0,08
Расходы на охрану	4 128	4,92	3 713	5,43
Расходы на рекламу	235	0,28	410	0,60
Представительские расходы	68	0,08	65	0,10
Расходы на услуги связи	2 177	2,60	1 910	2,80
Судебные и арбитражные издержки	352	0,42	379	0,55
Расходы на аудит	270	0,32	280	0,41
Расходы на страхование	7 395	8,82	4 210	6,16
Расходы от списания стоимости запасов	1 463	1,74	1 370	2,00
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 553	3,04	2 313	3,38
Неустойки (штрафы, пени)	7	0,01	1	-
Расходы на благотворительность	119	0,14	122	0,18
Другие расходы	2 935	3,50	2 716	3,97
Итого операционные расходы	83 863	100,00	68 334	100,00

Операционные расходы выросли на 22,73% или на 15,5 млн. руб.

4.8. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, в том числе о выбывших объектах в течение девяти месяцев 2019 года, представлена в п. 3.6 настоящей пояснительной информации.

4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Информация о справедливой стоимости имущества, реализованного в течение девяти месяцев 2019 года, а также о расходе от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена в п. 3.8 настоящей пояснительной информации.

4.10. Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	1 776	1 788
Текущий налог на прибыль	5 554	6 171
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 618	(312)
Итого возмещение (расход) по налогам и сборам	8 948	7 647

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: организация управления достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал), всего	821 567	813 973
В т.ч.		
1. Основной капитал	785 271	772 869
1.1. Базовый капитал	785 271	772 869
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
-резервный фонд	20 294	19 532
-прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	125 804	113 770
-нематериальные активы	(827)	(433)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	36 296	41 104
-уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	21 000	26 400
-прибыль текущего года	15 268	14 676
-прирост стоимости имущества	28	28

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.10.2019 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.2=32,522%, Н1.0=34,024% (на 01.01.2019 года - Н1.2=41,1%, Н1.0=43,3%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.10.2019г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	2 104 047	2 104 019
Рыночный риск	71 738	71 738
Операционный риск	238 850	238 850
Итого показатели для расчета нормативов	2 414 635	2 414 607

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.01.2019г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	1 559 315	1 559 287
Рыночный риск	69 688	69 688
Операционный риск	250 613	250 613
Итого показатели для расчета нормативов	1 879 616	1 879 588

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, Положением Банка России №646-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”, Положением Банка России №511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, Положением Банка России №652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктами 2.3-2.6 Инструкции Банка России №180-И “Об обязательных нормативах банков”, приложений 1,2,4 и 7 к Инструкции Банка России №180-И и приложения к Инструкции Банка Росси №183-И.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

По состоянию на 01 октября 2019 года источники собственных средств составили 865 940 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 848 571 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на 17 369 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 12 408 тыс. руб.;
- увеличения резервного фонда на сумму 762 тыс. руб.;
- увеличения неиспользованной прибыли на сумму 4 204 тыс. руб.;
- снижения прочего совокупного дохода в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 5 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года участникам Банка были выплачены из прибыли за 2018 год:

- дивиденды по привилегированным акциям на сумму 1 525 тыс. руб.;
- вознаграждения на сумму 920 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2018 года источники собственных средств составили 846 905 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 684 760 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на 162 145 тыс. руб. за счет:

- увеличения уставного капитала на сумму 150 000 тыс. руб.;
- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 3 378 тыс. руб.;
- увеличения резервного фонда на сумму 255 тыс. руб.;
- увеличения неиспользованной прибыли на сумму 8 512 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2018 года участникам Банка были выплачены из прибыли за 2017 год:

- дивиденды по привилегированным акциям на сумму 510 тыс. руб.;
- вознаграждения на сумму 920 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 9 месяцев Банком соблюдались установленные нормативы.

	Значение, установленное Банком России	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Мин. 50%	185,781	164,050	142,553	272,209
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	17,37	15,390	17,440	13,105
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	14,38	13,060	17,440	5,282

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не признается системно значимой кредитной организацией.

Банк не раскрывает информацию о показателе финансового рычага, так как в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией информацию о показателе финансового рычага не раскрывают.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Наименование статей формы 0409806	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	522 254	256 127
Денежные средства	76 764	90 091
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	303 598	18 750
Средства в кредитных организациях	141 892	147 286
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(5 336)	(7 064)
Обязательные резервы	(5 336)	(5 510)
Активы, по которым существует риск потерь	-	(1 554)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	516 918	249 063

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Подходы к организации системы управления рисками для оценки достаточности капитала

В своей деятельности Банк подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

При управлении банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка, включая Внутренними подходами оценки достаточности собственных средств (капитала) в «БСТ-БАНК» АО (далее – Стратегия).

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в стратегии цели, относятся:

- выделение и оценка значимых рисков банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банка включает в себя следующие блоки:

- выделение и оценка значимых рисков;
- методы и процедуры управления капиталом;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает в себя расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов

управления рисками, оценку участия совета директоров, правления в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

Банк планирует объемы операций (сделок) и капитал на срок до 3-х лет.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, выделяет значимые (существенные) риски и осуществляет контроль путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

При этом банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса банка).

Идентификация рисков и оценка их существенности проводятся один раз в год. При этом Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными соответствующими нормативными документами Банка России (для кредитных организаций, размер активов которых менее 500 миллиардов рублей). При существенном изменении внешней или внутренней среды банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Для планирования уровня рисков банк устанавливает целевые уровни. Планирование уровня подверженности банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес - планирования.

Оценка (контроль) за принятыми объемами рисков и агрегированным объемом рисков осуществляется один раз в квартал.

В целях ВПОДК на покрытие остаточного риска банком выделяется часть буфера капитала в размере 2,5%.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В структуру органов управления банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- правление Банка;
- генеральный директор (единоличный орган управления);
- отдел экономического анализа и отчетности;
- служба управления рисками;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения.

В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями.

В банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Функции управления рисками в банке осуществляет служба управления рисками, подотчетная генеральному директору банка. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания. Руководитель службы управления рисками состоит в штате Банка и соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации".

9.3. Организация контроля со стороны органов управления банка за выполнением ВПОДК.

Совет директоров и другие исполнительные органы банка периодически осуществляют контроль эффективности системы ВПОДК посредством изучения представляемой отчетности.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению совета директоров.

9.4. Состав и периодичность отчетности по рискам

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками на регулярной основе. Отчетность ВПОДК включает в себя следующие документы:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
О результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О результатах стресс - тестирования	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О значимых рисках	Совет директоров	Ежегодно
	Исполнительные органы	Ежеквартально
О выполнении обязательных нормативов	Исполнительные органы	Ежеквартально
О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

Совет директоров, исполнительные органы банка рассматривают указанную выше отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

9.5. Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала банка определяются в рамках процедуры бизнес - планирования.

Склонность к риску определяется на уровне банка виде совокупности количественных и качественных показателей. При невозможности определить количественное значение склонности к риску банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют служба управления рисками и члены правления банка, выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

На основе показателей склонности к риску совет директоров определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала банк соотносит совокупный объем необходимого банку капитала и объем имеющегося в распоряжении банка капитала, что позволяет контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы, доступные для покрытия убытков от реализации рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются советом директоров один раз в год.

В целях осуществления контроля достаточности капитала банк устанавливает процедуры распределения капитала через лимиты, определяемые соответствующими внутренними положениями банка.

Система лимитов в банке имеет многоуровневую структуру и включает:

лимиты по значимым рискам;

лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов. Ответственным подразделением банка за организацию управления достаточностью капитала является СУР.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В качестве дополнительных источников капитала в банке могут выступать:

- резервный фонд банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах ЦБ РФ;
- прирост стоимости основных средств банка за счет переоценки;
- материальная помощь;
- дополнительная эмиссия.

9.6. Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является частью системы управления рисками и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков и риска концентрации.

Совет директоров определил два вида сценариев для стресс - тестирования: пессимистический и экстремальный.

Детальные методики проведения стресс - тестирования в рамках утвержденных советом директоров сценариев пересматриваются не реже одного раза в год и утверждаются генеральным директором банка.

Стресс-тестирование проводится банком не реже раза в год.

Результаты стресс - тестирования доводятся до совета директоров и правления банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс - тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в банке.

9.7. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

“БСТ-БАНК” АО Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу ВПОДК:

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение, %
Кредитный риск	283 794	311 780	(9,0)
Риск ликвидности	-	-	-
Операционный риск	28 662	30 074	(4,7)
Рыночный риск	8 609	8 363	2,9
Процентный риск	1 565	3 613	(56,7)
Риск концентрации	1 938	1 934	0,2
Регуляторный риск	969	967	0,2
Итого	325 537	356 731	(8,7)

Общий объем совокупного риска для целей ВПОДК по состоянию на 01.10.2019 год составил 325 537 тыс. руб., при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 29,8%.

Кредитный риск

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдение кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществление аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является:

- установление лимитов и полномочий. Данная система, определяет уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных ситуаций;
- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери;
- оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, в том числе с разбивкой по срокам просрочки, о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.3.4 настоящей Пояснительной.

Обеспечение является основным инструментом снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Положением.

В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтена непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд).

Информация о полученном в залог обеспечении представлена следующим образом:

Вид обеспечения	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
	стоимость обеспечения	
Ценные бумаги	1 013	1 770
Имущество, в том числе:	2 798 671	2 534 007
<i>обеспечение, принимаемое в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде (без учета коэффициента взвешивания)</i>	630 729	908 254
Гарантии и поручительства	3 033 970	3 318 605
Итого объем принятого обеспечения	5 833 654	5 854 382

Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

В соответствии с внутренними положениями Банка реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

В п.3.4 настоящей Пояснительной представлена информация по реструктурированным ссудам по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г., представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.10.2019 г. как «хорошее», прогнозное состояние активов на 01.01.2020 г. как «удовлетворительное».

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации как составной частью общей системы управления рисками является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии со Стратегией развития Банка, а также обеспечение приемлемого уровня риска концентрации в целом по Банку при определенной доходности активных операций.

Основными задачами системы управления риском концентрации являются:

- установление системы лимитов, ограничивающих риск концентрации;
- соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в соответствии с Инструкцией N 183-И;
- расчет размера капитала, необходимого для покрытия риска концентрации. Расчет коэффициента достаточности капитала как отношение капитала банка, уменьшенного на убытки, полученные в результате увеличения риска концентрации, к активам, взвешенным по риску;
- проведение мониторинга текущего риска концентрации и контроль соблюдения принятых процедур санкционирования принятия банком риска концентрации;
- оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфелей активов банка;
- повышение конкурентных преимуществ банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению риском концентрации, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных рисков концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в части:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов и связанным с банком лицам (группам, связанным с банком);
- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа;
- зависимости от отдельных источников ликвидности.

Количественная оценка риска концентрации идентичных видов обеспечения не производится, в целях ВПОДК на покрытие остаточного риска Банк выделяет часть буфера капитала, создаваемого в соответствии с «Внутренними подходами оценки достаточности собственных средств (капитала) в «БСТ-БАНК» АО».

В целях ограничения риска концентрации банк устанавливает следующие лимиты риска концентрации и их сигнальные значения:

- лимит по объему требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- по объему требований к связанным с банком лицам;
- по объему требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- по объему требований к контрагентам в одной географической зоне;
- лимиты по вложениям в инструменты одного типа.

Процедуры по ограничению риска концентрации:

- проводится углубленный анализ кредитоспособности клиентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операции секьюритизации;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации определяются на основании процедур распределения капитала через систему лимитов по кредитным требованиям к контрагентам по видам экономической деятельности, по географическим зонам. При оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации учитываются результаты стресс - тестирования.

Стресс-тестирование по риску концентрации проводится Банком не реже, чем один раз в год, в течение 1 месяца после окончания отчетного календарного года. Полученные результаты стресс - тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2019 года свидетельствуют о хорошей стрессовой устойчивости банка в отношении риска концентрации.

Руководителем СВКиУР на регулярной основе ежеквартально осуществляются мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающие мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям.

Руководитель СВКиУР осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов банка с целью выявления новых для банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Динамика нормативов по кредитному риску представлена следующим образом:

Показатель, %	Значение, установленное Банком России	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Н6	Макс 20%	17,37	15,39	17,44	13,01
Н25	Макс 20%	14,38	13,06	17,44	5,3

Банком не допускается превышение максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу лиц (Н25). Нормативы Н6 и Н25 соблюдаются на ежедневной основе.

Чистая ссудная задолженность в разрезе экономических зон и по видам экономической деятельности представлена в п.3.4 настоящей Пояснительной.

Лимиты риска концентрации по географическим зонам, видам деятельности и вложениям в инструменты одного типа на протяжении всего отчетного периода соблюдались, нарушений сигнальных значений и установленных лимитов нет.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Отличием рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

Целью управления рыночным риском является поддержание и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка рыночного риска для целей достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Ответственным подразделением за ежедневный расчет величины рыночного риска является отдел экономического анализа и отчетности Банка.

Информация о величине рыночного риска представлена следующим образом:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	71 738	69 688
процентный риск	5 087	4 851
фондовый риск	652	724
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-

Для соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правлением Банка установлены лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П:

Показатель	Лимит	Уровень РР
Соотношение рыночного риска и суммы собственных средств	до 310 % включительно	низкий
	до 360 % включительно	умеренный
	свыше 360 %	высокий
Соотношение процентного риска и суммы собственных средств	до 5 % включительно	низкий
	до 6 % включительно	умеренный
	свыше 6 %	высокий
Соотношение фондового риска и суммы собственных средств	до 2 % включительно	низкий
	до 3 % включительно	умеренный
	свыше 3 %	высокий

По состоянию на 01.10.2019 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 8,73%, что свидетельствует о низком уровне рыночного риска.

В целях минимизации фондового и процентного риска торговой книги банк совершает операции с безрисковыми или с низким риском ценными бумагами, имеющими короткие сроки погашения.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в п.3.3 настоящей Пояснительной.

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.10.2019г. в размере 299 650 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 277 906 тыс. руб.).

При этом специальный процентный риск, присущий портфелю облигаций Банка, характеризуется следующей структурой:

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
ценные бумаги без риска	44,0	-
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	56,0	100,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	5,0	48,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	30,0	33,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	21,0	19,0
ценные бумаги со средним риском	-	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.10.19 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,62%, что свидетельствует о низком уровне процентного риска.

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.10.2019г. в размере 4 078 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 4 859 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.19 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,08 %, что свидетельствует о низком уровне фондового риска.

Валютный риск

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями").

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

Показатель	Лимит	Уровень ВР
Соотношение суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций и суммы	до 18% включительно	низкий
	до 20% включительно	умеренный

собственных средств	свыше 20%	высокий
Соотношение величины балансирующей позиции в рублях и суммы собственных средств	до 8% включительно	низкий
	до 10% включительно	умеренный
Соотношение величины открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты и суммы собственных средств	свыше 10%	высокий
	до 8% включительно	низкий
	до 10% включительно	умеренный
	свыше 10%	высокий

Для минимизации валютного риска в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

В связи с тем, что в течение 9 месяцев 2019 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.10.2019 составил 0,7576%.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

На 01.10.2019г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск определен банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками данного вида риска могут являться несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной и с изменяющейся процентной ставкой, несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам и т.д.

Цель управления процентным риском заключается в поддержании риска на приемлемом для банка уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков, и достигается решением следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска, создание системы управления процентным риском, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

- пересмотр процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией;
- проведение маркетинговых исследований, по результатам которых возможно изменение процентных ставок в целях обеспечения конкурентоспособности на рынке банковских услуг;
- работа с проблемными кредитами по снижению просроченной задолженности в целях предотвращения значительного снижения доходности размещенных средств;
- привлечение средств физических лиц по процентным ставкам в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ;
- разработка и внедрение новых видов кредитования и привлечения средств физических и юридических лиц, пересмотр их условий.

Для целей выявления и оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- оценка уровня процентной маржи,

- оценка уровня коэффициента спреда,
- ГЭП – анализ;
- оценка показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У “Об оценке экономического положения банков».

Банк осуществляет ежемесячный анализ уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента спреда.

Гэп - анализ проводится с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”, предусмотренной Указанием Банка России №4927-У ежеквартально.

Стресс-тестирование процентного риска за 30 сентября 2019 года представлено следующим образом:

	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	335 758	24 313	(16 645)	(2 279)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	12870,28	810,40	(416,13)	(222,79)
- 400 базисных пунктов	(12870,28)	(810,40)	416,13	222,79
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 2 427 614 тыс. руб. (в том числе до 1 года – 880 850 тыс. руб.), финансовых обязательств – 2 346 668 тыс. руб. (в том числе до 1 года - 559 703 тыс. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 321 147 тыс. руб.

При увеличении процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к увеличению чистого процентного дохода на 13 041,76 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к сокращению чистого процентного дохода на 13 041,76 тыс. руб.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют Банком не осуществляется, так как существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности Банком не проводится.

Для оценки уровня процентного риска банк использует следующий лимит:

Наименование показателя	Лимит	Уровень риска
Показатель процентного риска (ПР)	< 20%	Приемлемый
	≥ 20%	Высокий

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У “Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.10.2019:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
6,15	<20%	Приемлемый

На 01.10.2019г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами руководства Банка и подразделениями;
- информация о будущем поступлении или списании крупных сумм денежных средств от отделов незамедлительно передается в отдел экономического анализа и отчетности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам, а решение выносится Советом Директоров Банка;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или умеренный. В случае оценки уровня риска ликвидности как высокий Банк отказывается от осуществления операций, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- лимиты, соблюдение которых обеспечивает адекватный уровень ликвидности, соответствующий характеру и масштабам деятельности Банка, и финансовую стабильность Банка, установлены и зафиксированы на определенном уровне;
- лимиты устанавливаются решением Правления Банка и пересматриваются им по мере необходимости;
- лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, ответственных за принятие риска;
- требования к капиталу по риску ликвидности равны нулю в силу высокого запаса ликвидности;
- управление ликвидностью Банка в рамках данной Политики осуществляется сальдировано (в рублях) без распределения по видам, что обусловлено несущественностью объемов операций / сделок, осуществляемых в иностранной валюте, и принята Банком на основании накопленных исторических данных;
- система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:
 - 1) система управления текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют;
 - 2) система управления ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- метод коэффициента (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

-метод прогнозирования потоков денежных средств.

Метод коэффициента включает этапы:

- ежедневный расчет норматива ликвидности согласно требованиям Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”;
- анализ фактического значения норматива ликвидности на отчетную дату и три предшествующие отчетные даты (динамика норматива ликвидности).

Динамика норматива текущей ликвидности Банка представлена в следующей таблице:

	Фактическое значение	Предельно допустимое значение		Отклонение фактического значения от предельно допустимого значения	
		установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %	установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %
на 01.01.19	272,2	50,00	70,00	222,2	202,2
на 01.02.19	250,4	50,00	70,00	200,4	180,4
на 01.03.19	156,6	50,00	70,00	106,5	86,5
на 01.04.19	142,6	50,00	70,00	92,6	72,6
на 01.05.19	194,3	50,00	70,00	144,3	124,3
на 01.06.19	165,0	50,00	70,00	115,0	95,0
на 01.07.19	164,1	50,00	70,00	114,1	94,1
на 01.08.19	166,0	50,00	70,00	116,0	96,0
на 01.09.19	169,5	50,00	70,00	119,5	99,5
на 01.10.19	185,8	50,00	70,00	135,8	115,8
Минимальное фактическое значение	142,6				
Среднее арифметическое фактическое значение	186,7				

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком норматива текущей ликвидности НЗ не было. Значения норматива по-прежнему значительно превышают установленные Банком России минимальные значения, а также установленные Правлением Банка.

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка (по срокам 5, 30 дней и до 1 года).

Основой для анализа, мониторинга и контроля соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности является форма обязательной отчетности 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации”.

Состояние ликвидности баланса Банка за 9 месяцев 2019 года представлено следующим образом:

Дата	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.01.19	76,1	76,6	76,4	451,6	455,5	159,8	80,5	84,4	87,2	19,0
на 01.02.19	183,0	183,7	488,0	475,5	476,2	56,9	59,7	57,6	60,9	19,0
на 01.03.19	291,7	290,8	509,8	133,7	138,7	56,9	65,5	70,2	71,5	24,1
на 01.04.19	207,8	275,2	549,4	598,9	145,0	143,4	153,5	154,9	89,3	19,7

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

на 01.05.19	153,7	220,0	382,4	377,0	388,1	430,5	399,8	369,3	177,2	19,5
на 01.06.19	146,5	206,4	304,1	299,3	312,2	387,9	357,6	333,1	156,6	17,3
на 01.07.19	150,4	205,6	266,1	262,3	275,8	334,6	311,7	142,4	109,7	19,8
на 01.08.19	165,3	208,0	301,3	290,9	311,1	329,3	307,7	139,0	140,0	20,5
на 01.09.19	161,8	218,0	283,5	292,2	305,4	314,3	290,8	135,3	63,7	24,1
на 01.10.19	424,2	421,4	515,0	394,2	405,8	435,4	169,1	163,4	165,7	22,6
Минимальное значение	76,1	76,6	76,4	133,7	138,7	56,9	59,7	57,6	60,9	17,3
Утвержденное предельное значение	(40)			(45)				(75)		

В течение отчетного периода установленные лимиты соблюдались.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия клиентами Банка денежных средств с банковских счетов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день). Текущая платежная позиция является инструментом оперативного контроля ликвидности банка в течение текущего операционного дня. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня.

Управление текущей платежной позицией осуществляется посредством составления и выполнения финансового плана дня, содержащую обязательную информацию:

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о планируемых поступлениях и списаниях ликвидных активов Банка;
- данные о платежной позиции на данный операционный день;
- данные о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах, а так же об иных ликвидных активах;
- данные о фактическом и планируемом движении средств по корреспондентским счетам и в кассе;
- данные по безрисковым ресурсам в разрезе валют с указанием крупных остатков на счетах клиентов, другим обязательствам Банка до востребования.

Финансовый план дня ежедневно к 9-00 часам предоставляется на рассмотрение Генеральному директору Банка.

Сделка, не включенная в финансовый план дня, совершается по письменному разрешению начальников клиентских отделов (сумма не более 100 000 рублей), заместителя Генерального директора, курирующего кредитные операции, заместителя главного бухгалтера (сумма не более 500 000 рублей), Генерального директора (сумма более 500 000 рублей).

Оценка текущей платежной позиции осуществляется отдельно по каждому виду валют с использованием показателя свободных ресурсов, определяемого как разница между ликвидными активами (касса, корреспондентский счет в Банке России) и остатками средств на расчетных счетах клиентов и прочих обязательств. В качестве критерия оценки используется коэффициент возможного использования средств на расчетных счетах.

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности, которое проводится не реже 2 раз в год. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка на 01.07.2019 г. как «хорошее», прогнозное состояние на 01.01.2020 г. как «хорошее».

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими

Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе путем заполнения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в электронной форме. Начальники структурных подразделений (лица их замещающие) организуют, обеспечивают сбор информации на основании внутренних документов (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.).

Оценка операционного риска осуществляется:

- базовым индикативным подходом, рекомендованным Банком России;
- стандартизированным в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском в «БСТ-БАНК» АО.

Достаточность капитала под операционный риск определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены следующим образом:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	19 108	20 049
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	127 385	133 658
- чистые процентные доходы	106 326	111 267
- чистые непроцентные доходы	21 059	22 391
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Капитал на покрытие операционного риска = $19\,108 * 12,5 = 238\,850$ тыс. руб.

Стандартизированный метод расчета операционного риска заключается в следующем:

Деятельность Банка распределяется на шесть направлений. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент. Для целей оценки уровня операционного риска, из суммы собственных средств (капитала) Банка вычитается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, определяемая как сумма произведения коэффициента на сумму валового дохода по направлениям деятельности, и рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Если рассчитанный

норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает минимально допустимое числовое значение, уровень операционного риска считается удовлетворительным.

По состоянию на 01.10.2019 год и 01.01.2019 год уровень операционного риска, рассчитанный стандартизированным методом, оценивается как “удовлетворительный”.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), превышение которого является катализатором принятия управленческих решений.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками структурных подразделений путем заполнения базы “Мониторинг операционного риска” в электронной форме.

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также простоев информационно-технологических систем в отчетном периоде не выявлено.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В Банке разработана организационная структура, внутренние правила совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В качестве инструмента оценки уровня операционного риска банк использует стресс-тестирование операционного риска. Стресс-тестирование проводится на основании экспертного метода не реже одного раза в год. По последним результатам стресс - тестирования операционного риска, проведенного в IV квартале 2018 года, уровень стрессоустойчивости оценивается как “хороший”.

“БСТ-БАНК” АО выполняет предъявляемые Банком России требования по покрытию возможных потерь, вызванных операционным риском. В настоящее время капитала, имеющегося в распоряжении Банка, достаточно для покрытия операционного риска. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас. Уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

10. Операции Банка со связанными сторонами

Понятие “связанные с кредитной организацией стороны” применяется в значении “связанные стороны” и “связанные с банком лица”, определенном МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, а также на основании критериев, определенных абзацем статьи 64 и статьи 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ “О Центральном банке российской Федерации (Банке России)”.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Генеральный директор и Правление Банка).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 октября 2019 года:

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 895 415	81 999	38 492	3 863	39 644
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 065 561	1 488 254	1 487 819	274	160
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 050	284	257	-	27
Безотзывные обязательства кредитной организации	200 591	23 681	17 857	-	5 824

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	225 563	6 649	2 212	269	4 168
Процентные расходы	112 456	93 450	93 445	5	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(23 178)	360	167	-	193
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(645)	78	78	-	-
Комиссионные доходы	11 355	2 133	2 109	-	25
Изменение резерва по прочим потерям	(2 726)	(284)	(257)	-	(27)
Операционные расходы	83 863	3 629	639	2 762	229

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

11. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2019 год составила 82 человека, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. Изменений в составе Совета директоров и Правления в отчетном периоде не происходило.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положением о Совете директоров «БСТ-БАНК» АО с изменениями и Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО с изменениями. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть включает:

- должностной оклад;
- районный коэффициент в соответствии со ст. 148 Трудового Кодекса РФ;
- стимулирующие выплаты (надбавки), не связанные с финансовыми результатами деятельности – это дополнительное ежемесячное вознаграждение сотрудника, выплачиваемое при выполнении должностных обязанностей, требований корпоративной этики в случае отсутствия дисциплинарных взысканий, причинения ущерба материальным ценностям Банка;
- доплаты при выполнении работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных;
- гарантии и компенсации;
- материальная помощь;
- нестандартные формы материального поощрения.

Нефиксированная часть оплаты труда - стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих принимаемые Банком риски, доходность деятельности Банка:

- премии по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы Банка за квартал, год;
- единовременные премии.

Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в зависимости от результатов деятельности Банка, с учетом показателей, учитывающих принимаемые Банком риски, доходность деятельности Банка.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего контроля (СВК). Полномочия по оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков, в том числе оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита (СВА). Оценка осуществляется не реже 1 раза в год с использованием результатов проведенного СВК мониторинга.

За 9 месяцев 2019 года по решению Общего годового собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО от 11 июня 2019 года направлено на выплату членам Совета директоров:

- дивидендов в размере 1 525 тыс. руб.;
- вознаграждения в размере 920 тыс. рублей.

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты за 9 месяцев 2019 года составили 25 799 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 8 113 тыс. руб.

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам составили 744 тыс. руб., по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам – 225 тыс. руб.

Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда.

В соответствии с “Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО” и изменениями к нему Банк в составе пояснительной записки к годовому отчету, представляемому в Банк России, не реже одного

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

раза в календарный год осуществляет раскрытие информации в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

Раскрытие информации осуществляется путем размещения на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

11.11.2019

