

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Акционерным коммерческим банком «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО)

на 01.07.2018 года

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 года. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет составлен в тысячах рублей, если не указано иное, активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Нумерация таблиц настоящей информации, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России №4482-У.

«БСТ-БАНК» АО размещает информацию о процедурах управления рисками и капиталом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте «БСТ-БАНК» АО <http://www.bstbank.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

При формировании данного раздела были использованы данные Разделов 1 и 5 формы 0409808, раскрываемые в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2 квартал 2018 года.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	550 000	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	490 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	490 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	26 400
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 320 195	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 041	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	550	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	550	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-550
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	1 361	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 561 406	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	19 277	"Резервный фонд"	3	19 277
9	"Нераспределенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет	33	115 456	Нераспределенная прибыль (убыток)	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	115 456	отнесенная в базовый капитал	2.1	115 456
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	46	0
10	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	X	X
10.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, том числе:	29	28	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	28
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	6 358	Прибыль (убыток) текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	7	6 402
11.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	отнесенная в базовый капитал	X	0
11.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 358	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 402

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне

выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.1 в размере 4,5%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития. По состоянию на 01.07.2018г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=33,9%, Н1.2=33,9%, Н1.0=35,6% (на 01.01.2018 года Н1.1=32,2%, Н1.2=32,2%, Н1.0=34,1%).

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 года составило 95,0% (на 01.04.2018г. – 95,1%).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организацией, установленные Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П. Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) “БСТ-БАНК” АО отражена в разделах 1 и 5 соответственно формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)", раскрываемой на официальном сайте Банка в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018 г.

Разделы 2, 3, “Справочно” формы 0409808 согласно “Порядку составления и представления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" Указания Банка России от 24.11.2016г. №4212-У заполняются банками с базовой лицензией. Информация о не заполнении раздела “Справочно” формы 0409808 также разъяснена в письме Банка России от 05.03.2018г. №41-3-3-2/163.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об организации системы управления рисками и определение требований к капиталу, размещена в Пояснительной информации на 01.07.2018 г. на сайте Банка в разделе “Публикуемая отчетность”.

В таблице ниже представляется информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России 509-П.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2018
		Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 557 483	1 620 818	124 599
2	при применении стандартизированного подхода	1 557 483	1 620 818	124 599
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	37 988	42 850	3 039

17	при применении стандартизированного подхода	37 988	42 850	3 039
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	250 613	265 550	20 049
20	при применении базового индикативного подхода	250 613	265 550	20 049
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 846 084	1 929 218	147 687

Во втором квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за второй квартал 2018 года. В целях Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графах 3 и 5 таблицы 3.3. представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 787 857	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 414	0
2.1	кредитных организаций	0	0	-	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 414	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	217 590	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	8 859	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	8 859	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	69 965	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	69 965	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	120 288	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 126 699	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	642 870	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	608 741	0
8	Основные средства	0	0	5 955	0
9	Прочие активы	0	0	60 299	0

Операций, влекущих обременение активов в отчетном периоде, не производилось.

Банк не осуществляет операции по передаче прав на активы и всех рисков по ним.

Во втором квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3, не произошло.

Банк не предоставляет данные по форме таблицы 3.4 “Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами” в связи с отсутствием операций с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

В таблице 4.1 раскрывается информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2018 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(тыс. руб.)

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость
							(гр.3 (4)+гр.5 (6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	82 116	неприменимо	1 262 666	67 191	1 277 591
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	86 112	0	86 112
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	180 128	1 356	178 772
4	Итого	неприменимо	82 116	неприменимо	1 528 906	68 547	1 542 475

В таблице 4.1 не отражены требования к ЦБ РФ в части депозитов и долговых обязательств, а также требования к Министерству Финансов РФ в части долговых ценных бумаг в связи с тем, что в отношении указанных требований согласно п. 5.12 Инструкции Банка России 180-И не рассчитывается Крз для целей расчета Нб.

Банк не предоставляет данные по форме **таблицы 4.1.1** “Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, и объемах

резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Указанием Банка России N 2732-У". Приобретенные Банком ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются элементами расчетной базы, поэтому не подлежат отражению в таблице 4.1.1.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации, на 01.07.2018 года.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	30 100	24,1	7 265	5,4	1 611	18,8	5 654
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед	0	0	0	0	0	0	0

	отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018 год в банке имеются активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и по ним сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением №283-П.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	78 376
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги,	12 752

	просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	7 899
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1 113
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	82 116

Во втором квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 277 591	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	86 112	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 363 703	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	56 159	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.3 не отражены требования к ЦБ РФ в части депозитов и долговых обязательств, а также требования к Министерству Финансов РФ в части долговых ценных бумаг в связи с тем, что в отношении указанных требований согласно п. 5.12 Инструкции Банка России 180-И не рассчитывается Крз для целей расчета НБ.

Во втором квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(тыс. руб.)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 470 119	0	1 470 119	0	1 299	1,06
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	11 251	0	11 251	0	2 250	138,43
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	130 068	0	128 234	0	117 038	12,15
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	196	0	187	0	37	8328,79
6	Юридические лица	28 530	1 613	27 959	1 581	36 305	52,72

7	Розничные заемщики (контрагенты)	799 195	178 515	762 025	177 191	782 319	1,66
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	334 403	0	330 800	0	330 800	4,71
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	-	0	-	0	0,00
10	Вложения в акции	5 056	0	5 055	0	7 583	308,11
11	Просроченные требования (обязательства)	82 116	0	56 159	0	56 159	27,73
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	137 825	0	137 825	0	206 738	11,30
13	Прочие	53 460	0	30 599	0	16 955	50,90
14	Всего	3 052 219	180 128	2 960 213	178 772	1 557 483	

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный в соответствии с п. 4.4.9 Указания Банка России 4482-У как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Во втором квартале 2018 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4, не произошло.

	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5055	0	0	0	0	0	0	0	5055
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	56159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56159
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	137825	0	0	0	0	0	0	0	137825
13	Прочие	0	17055	0	0	0	0	13544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30599
14	Всего	1463625	49824	0	0	0	2646	1384381	0	84546	0	153798	0	0	0	165	0	0	0	3138985

Информация о величине кредитного риска размещена в Пояснительной информации на 01.07.2018 г. на сайте Банка в разделе “Публикуемая отчетность”.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 главы 5 раздела IV Указания Банка России 4482-У, в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает таблицы 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 и 5.8 раздела V Указания Банка России 4482-У, в связи с отсутствием у Банка инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента (кредитный риск контрагента отсутствует).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, поэтому не раскрывает таблицы 6.1, 6.2, 6.3 и 6.4 раздела VI Указания Банка России 4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	28 413
2	фондовый риск (общий или специальный)	9 575
3	валютный риск	0
4	товарный риск	не применимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	39 988

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1, не

произошло.

Банк не раскрывает таблицы 7.2 и 7.3 раздела VII Указания Банка России 4482-У, так как не является участником банковской группы, и у Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Глава не подлежит заполнению, так как Банк не является участником банковской группы.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк осуществляет расчет потребности в капитале под операционные риски на основе базового индикативного подхода, рекомендованного Банком России. По состоянию на 01.07.2018г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 20 049 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018г. – 21 244 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам.

Стратегия банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Для измерения процентного риска применяется GAP-анализ. По результатам измерения риска методом GAP-анализ, величина GAP является не существенной. Чем больше величина данного показателя, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Показатель GAP может быть, как положительный, так и отрицательный, позволяет провести анализ чистого процентного дохода банка в результате колебаний процентных ставок. В рамках данного анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1.

В результате проведения стресс - тестирования, при изменении процентной ставки на 200 б.п. (2%) прибыль банка составит 12 152 тыс. руб., что составляет 1,85% от капитала банка, рассчитанного по состоянию на 01.07.2018 год.

Влияние изменения процентного риска по инструментам, отличным от валюты РФ, на финансовый результат и капитал банка незначительно.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) и соответственно не раскрывает таблицу 10.1 раздела X Указания Банка России 4482-У.

Информация о величине риска ликвидности по состоянию на 01.07.2018 приведена в Пояснительной информации за 2 квартал 2018 года на сайте Банка в разделе “Публикуемая отчетность”.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организацией

Информация о показателе финансового рычага на 01.07.2018 года и на три предшествующие отчетные даты приведена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" и в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и краткосрочной ликвидности".

Финансовый рычаг – совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования.

Финансовый рычаг призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политике за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года составляет 19,6% (по состоянию на 01.04.2018 года – 19,3%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.07.2018 года составляет 3 185,0 млн. руб. (по состоянию на 01.04.2018 года – 1 184,2 млн. руб.).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату не было.

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и краткосрочной ликвидности".

Формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" и 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и краткосрочной ликвидности" раскрыты на официальном сайте Банка <http://www.bstbank.ru> в разделе "О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Публикуемая отчетность".

Генеральный директор

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер

М.С. Котов

24 августа 2018г.

