

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество («БСТ-БАНК» АО)
за 1-е полугодие 2018 года
(без аудиторского заключения)**

Содержание

- 1. Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО
 - 1.3. Основные показатели деятельности Банка
 - 1.4. Решения о распределении чистой прибыли
- 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**
 - 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
 - 2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год
 - 2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности
- 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 3.3. Чистая ссудная задолженность
 - 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 3.8. Прочие активы
 - 3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.10. Выпущенные долговые обязательства
 - 3.11. Прочие обязательства
 - 3.12. Средства акционеров (уставный капитал)
- 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**
 - 4.1. Процентные доходы и расходы
 - 4.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
 - 4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
 - 4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
 - 4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
 - 4.7. Операционные расходы
- 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**
 - 5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала
 - 5.2. Информация об инструментах капитала
- 6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**
- 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

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

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

8.3. Значимые виды рисков

9. Информация о системе оплаты труда

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. №4638-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”;
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 1-е полугодие 2018 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность “БСТ-БАНК” АО размещается в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru>, а также подлежит раскрытию в местах обслуживания физических и юридических лиц.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 30 января 2015 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МЧС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
4	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.
	Наименование управления, осуществляющего надзор за деятельностью	Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации 650000, г. Кемерово, ул. Кирова 12 тел.:(3842)719-200
5	Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	- осуществление банковских операций со средствами физ. лиц	Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

	открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам; от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
- осуществление банковских операций со средствами юр. лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
-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)	от 08.04.2015г. №0003524 рег.№1716Н, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно

«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 отчетном периоде «БСТ-БАНК» АО осуществлял весь спектр банковских операций на территории Кемеровской области в соответствии с лицензиями Банка России:

- кредитование предприятий реального сектора экономики и в первую очередь торговли, региональных предприятий, малого бизнеса;
- кредитование населения, в т.ч. оказание услуг в сфере потребительского кредитования;
- операции с банковскими и корпоративными ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- полное расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- 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.

Состав Совета директоров Банка.

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. Пушкарёва Елена Викторовна
5. Свиридова Нина Михайловна
6. Толченев Александр Анатольевич

ФИО	Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента на 01.07.2018г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента на 01.07.2018г.
Кучеров А.В.	0,301818%	0,302449%
Крюков Е.Н.	14,049273%	13,422449%
Крюков Н.Е.	51,358182%	52,215714%
Свиридова Н.М.	3,199091%	2,893061%
Толченев А.А.	0,001636%	0,001837%
Пушкарёва Е.В.	-	-

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:

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

Генеральный директор и все члены Правления:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- деловая репутация соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- судимости за совершение преступления в сфере экономики нет;
- удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 25 октября 2013г. №408-П «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И ТРЕБОВАНИЯМ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В СТАТЬЕ 11.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА “О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ”».

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО

По состоянию на 01.07.2018 количество действующих кредитных организаций составило 524 (из них 482-банки). Шесть банков получили базовую лицензию.

За первое полугодие 2018 года активы банковского сектора (86,6 трлн. рублей на 01.07.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,1%. В абсолютном выражении их прирост составил 1 649 млрд. рублей. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора выросли на 1,6%.

Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования – как корпоративного (на 1 313 млрд. рублей), так и розничного (на 1 143 млрд. рублей). Объем вложений в долговые обязательства за шесть месяцев вырос на 764 млрд. рублей. Одновременно увеличились на 417 млрд. рублей средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд. рублей – депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России.

Июнь характеризовался уменьшением объема просроченной задолженности по корпоративному портфелю (за месяц - на 0,5%), в значительной степени за счет урегулирования просроченной задолженности и переуступки прав требования несколькими банками. Сократилась просроченная задолженность и в розничном портфеле (на 1,3%), что в основном обусловлено переуступкой прав требования коллекторским агентствам или списанием безнадежной просроченной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам.

Со стороны ресурсной базы прирост на 1 109 млрд. рублей обеспечивали вклады населения и на 709 млрд. рублей – депозиты и средства организаций на счетах.

Доля валютных вкладов, несмотря на укрепление курса доллара, сократилась до 20,3%; доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась до 37,8%.

За январь – июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд. рублей (в январе – июне 2017 года – 770 млрд. рублей). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с

участием фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев 2018 года составила 880 млрд. рублей.

Рентабельность активов по банковскому сектору снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,0 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций (72% от количества действовавших на 01.07.2018 кредитных организаций), убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций (28% действовавших кредитных организаций).

По итогам первого квартала 2018 года чистая процентная маржа увеличилась до 4,3% (на 01.01.2018 она составляла 4,0%). Вместе с тем продолжающееся снижение инфляции, слабый спрос на кредиты в корпоративном сегменте могут в краткосрочной перспективе привести к снижению маржи.

В 2017 году в целом по банковскому сектору увеличилась стоимость риска – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. По итогам первого квартала 2018 года стоимость риска не изменилась (1,4%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за июнь 2018 года на 0,9% до 7,3 трлн. рублей, а за полугодие прирост составил 6,6%.

1.3. Основные показатели деятельности Банка

На деятельность «БСТ-БАНК» АО и динамику его основных финансовых показателей оказывают влияние те же факторы, что и на деятельность всего банковского сектора, описанные выше.

Наименование показателя	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса, тыс. руб.	3 642 422	3 017 824	624 598	20,70%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход), тыс. руб.	2 646 898	2 167 199	479 699	22,13%
кредитный портфель	1 250 747	1 337 932	-87 185	-6,52%
депозиты в Банке России	1 145 000	680 000	465 000	68,38%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	31 474	24 334	7 140	29,34%
учтенные векселя	756	756	0	0,00%
долговые обязательства	218 921	124 177	94 744	76,30%
Резервы на возможные потери, тыс. руб.	72 737	74 730	-1 993	-2,67%
Процент покрытия кредитов резервами, %	4,36%	4,78%		
Средства клиентов, тыс. руб.	2 320 195	1 885 010	435 185	23,09%
Доходы, тыс. руб.	369 718	334 061	35 657	10,67%
Расходы, тыс. руб.	360 183	321 049	39 134	12,19%
Прибыль балансовая, тыс. руб.	9 535	13 012	-3 477	-26,72%
Налог на прибыль, тыс. руб.	3 177	4 760	-1 583	-33,26%
Чистая прибыль, тыс. руб.	6 358	8 252	-1 894	-22,95%
Нераспределенная прибыль прошлых лет, тыс. руб.	115 456	110 392	5 064	4,59%
Норматив достаточности капитала,% (минимально допустимое значение 8%)	35,59%	32,05%		3,54%
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	657 013	659 215	-2 202	-0,33%
Рентабельность активов, %	0,20%	0,32%		-0,12%
Рентабельность капитала, %	0,97%	1,25%		-0,28%

1.4. Решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 год было принято на Общем годовом собрании акционеров 22 июня 2018 года.

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

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов 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.

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Протокол Правления №86 от 29.12.2017г.).

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ “О бухгалтерском учете”;
- Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”;
- Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”;
- Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”;
- Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”;
- Положением Банка России от 04.07.2011г. №372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

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.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2018 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.

Изменения в Учетную политику на 2018 год в течение 1-ого полугодия 2018 года не вносились.

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

2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.07.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	63 937	20,43%	68 352	25,27%	-4 415
Денежные средства на счетах в	108 337	34,62%	77 458	28,64%	30 879

Банке России (кроме обязательных резервов)					
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	128 133	40,95%	113 422	41,93%	14 711
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	226	0,07%	215	0,08%	11
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	48	0,02%	86	0,03%	-38
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 238	3,91%	10 944	4,05%	1 294
Денежные средства и их эквиваленты, всего	312 919	100,00%	270 477	100,00%	42 442
Резервы на возможные потери	-1 834		-99		-1 735
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	311 085		270 378		40 707

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	на 01.07.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	5 051	2,26%	8 047	4,99%	-2 996
корпоративные акции российских организаций	5 051	2,26%	8 047	4,99%	-2 996
Облигации (долговые обязательства)*	218 921	97,74%	153 139	95,01%	65 782
облигации Банка России	126 315	56,40%	0	-	126 315
облигации федерального займа (ОФЗ)	6 494	2,90%	0	-	6 494
облигации субъектов Российской Федерации	11 252	5,02%	9 379	5,82%	1 873
облигации кредитных организаций	8 922	3,98%	21 858	13,56%	-12 936
корпоративные облигации российских организаций	65 938	29,44%	121 902	75,63%	-55 964

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	223 972	100,00%	161 186	100,00%	62 786
--	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------

* - вложения в ценные бумаги показаны по справедливой стоимости.

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 котировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

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

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	0	-	15392	12,63%	-15 392
Обрабатывающие производства	22953	34,81%	21525	17,66%	1 428
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	5439	8,25%	14714	12,07%	-9 275
Строительство	8619	13,07%	0	-	8 619
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	0	-	17520	14,37%	-17 520
Транспортировка и хранение	2574	3,90%	7218	5,92%	-4 644
Деятельность в области информации и связи	10065	15,26%	9177	7,53%	888
Деятельность финансовая и страховая	16 288	24,70%	36355	29,82%	-20 067
Итого корпоративные облигации	65 938	100,00%	121 902	100,00%	-55 964
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1111	22,00%	1 457	18,11%	-346
Обрабатывающие производства	0	-	1 412	17,55%	-1412
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	819	16,21%	766	9,52%	53
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	519	10,28%	1 002	12,45%	-483
Транспортировка и хранение	224	4,43%	222	2,76%	2
Деятельность в области информации и связи	695	13,76%	835	10,38%	-140
Деятельность финансовая и страховая	983	19,46%	1 130	14,04%	-147
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	414	8,20%	588	7,31%	-174
Деятельность профессиональная, научная и техническая	286	5,66%	635	7,89%	-349
Итого корпоративные акции	5 051	100,00%	8 047	100,00%	-2 996

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

Ниже представлена информация по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску.

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации гос.номер 52002RMFS	02.02.2028	2.51%
Облигации Банка России		
Облигации вып. 8 ЦБ РФ гос.номер 4-08-22BR1-8	18.07.2018	7.25%
Облигации вып. 9 ЦБ РФ гос.номер 4-09-22BR1-8	15.08.2018	7.25%
Облигации вып. 9 ЦБ РФ гос.номер 4-09-22BR1-8	15.08.2018	7.25%
Российские муниципальные облигации		
Облигации вып. 09 ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ-МАНСКИЙСКОГО АУТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ гос.номер RU34001HNM0	13.10.2019	11.40%
Облигации вып. 2013 МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ гос.номер RU34015ANO0	30.10.2018	7.80%
Облигации АДМИНИСТРАЦИЯ НЕНЕЦКОГО АУТОНОМНОГО ОКРУГА гос.номер RU35001NEN0	07.11.2024	7.80%
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып. 01 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН БАНК" гос.номер 40100170B	07.01.2020	10.40%
Облигации вып. 37 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4B023701481B	30.09.2021	9.25%
Облигации российских организаций		
Облигации вып. 04 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4B02-04-35909-Н	23.09.2019	9.95%
Облигации вып. 02 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4B02-02-35909-Н	24.10.2018	12.30%
Облигации вып. Б1Р7 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА" гос.номер 4B02-07-01669-А-001Р	01.02.2019	9.80%
Облигации вып. 07 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСТОТРЕСТ" гос.номер 4-07-02472-А	16.07.2019	11.50%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4B02-06-65116-Д	23.07.2020	9.65%
Облигации вып. Б-14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4B02-14-00004-Т	27.09.2018	8.10%
Облигации вып. БО-02 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4B02-02-00207-А	20.11.2018	9.10%
Облигации вып. БО-03 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4B02-03-00207-А	20.11.2018	9.10%
Облигации вып. БО6 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИКС 5 ФИНАНС" гос.номер 4B02-06-36241-Р	02.05.2019	7.95%
Облигации вып. БО8 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4B02-08-00206-А-001Р	09.10.2025	7.90%
Облигации вып. 001Р-4 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4B02-04-04715-А-001Р	04.12.2018	7.70%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-Д	11.06.2021	8.50%

3.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, учтенный вексель, факторинг, а также требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	1 145 000	45,99%	1 205 000	48,29%	-60 000
Межбанковские кредиты (МБК)	1 699	0,07%	1 150	0,05%	549
Кредитный портфель:	1 250 747	50,24%	1 200 615	48,12%	50 132
юридических лиц	614 924	24,70%	523 128	20,97%	91 796
физических лиц	635 823	25,54%	677 487	27,15%	-41 664
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	31 474	1,26%	26 715	1,07%	4 759
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	60 106	2,41%	60 941	2,44%	-835
Учтенные векселя	756	0,03%	756	0,03%	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 489 782	100%	2 495 177	100%	-5 395
Резервы на возможные потери по МБК	0		0		0
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-54 490		-59 333		4 843
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-12 542		-9 884		-2 658
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
Резервы на возможные потери	-67 191		-69 376		2 185
Чистая ссудная задолженность, всего	2 422 591		2 425 801		-3 210

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован:

Отраслевая структура кредитного портфеля

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 250 747	100,00%	1 200 615	100,00%	50 132
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	614 924	49,16%	523 128	43,57%	91 796
2.1	по видам экономической деятельности:	552 357	44,16%	502 651	41,87%	49 706

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

2.1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства	107 924	8,63%	144 789	12,06%	-36 865
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 000	1,04%	13 000	1,08%	0
2.1.5	строительство	42 860	3,43%	40 085	3,34%	2 775
2.1.6	транспорт и связь	14 222	1,14%	14 758	1,23%	-536
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	178 138	14,24%	128 941	10,74%	49 197
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 055	8,96%	63 522	5,29%	48 533
2.1.9	прочие виды деятельности	84 158	6,73%	97 556	8,13%	-13 398
2.2	на завершение расчетов	62 567	5,00%	20 477	1,71%	42 090
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	582 454	46,57%	523 128	43,57%	59 326
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	42 416	3,39%	47 868	3,99%	-5 452
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	635 823	50,84%	677 487	56,43%	-41 664
3.1	ипотечные ссуды	340 558	27,23%	360 081	29,99%	-19 523
3.2	автокредиты	10 144	0,81%	11 667	0,97%	-1 523
3.3	иные потребительские ссуды	285 121	22,80%	305 739	25,47%	-20 618

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	6 238	0,50%	5 560	0,46%	678
От 6 до 30 дней	10 978	0,88%	10 645	0,89%	333
От 31 до 90 дней	59 350	4,75%	47 909	3,99%	11 441
от 91 до 180 дней	58 249	4,66%	81 703	6,81%	-23 454
От 181 до 270 дней	74 305	5,94%	75 402	6,28%	-1 097
От 271 до 1 года	49 517	3,96%	59 877	4,99%	-10 360
Свыше 1 года	992 110	79,32%	919 519	76,59%	72 591
Кредитный портфель, всего	1 250 747	100,00%	1 200 615	100,00%	50 132

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	104	0,01%	0	-	104
Краснодарский край	22 248	1,78%	22 173	1,85%	75
Красноярский край	2 789	0,22%	2 815	0,23%	-26
г.Санкт-Петербург	77	0,01%	167	0,01%	-90
г. Москва	1 788	0,14%	1 889	0,16%	-101
Новосибирская область	52 825	4,22%	54 073	4,50%	-1 248
Кемеровская область	1 170 916	93,62%	1 119 498	93,24%	51 418
Кредитный портфель, всего	1 250 747	100,00%	1 200 615	100,00%	50 132

Основную долю кредитов (93,6% - на 01.07.2018 г. и 93,2% - на 01.01.2018 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	100,00%	0
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	4		4		0

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, в течение отчетного периода, у Банка не было.

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение отчетного периода, у Банка не было.

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	25 102	24,36%	25 102	24,10%
Амортизация основных средств	-19 269	-18,70%	-18 510	-17,77%
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	5 833	5,66%	6 592	6,33%
Нематериальные активы	1 081	1,05%	1 081	1,04%
Амортизация нематериальных активов	-531	-0,52%	-414	-0,40%
Остаточная стоимость нематериальных активов	550	0,53%	667	0,64%
Материальные запасы	317	0,31%	540	0,52%
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	92 771	90,03%	92 771	89,08%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 570	3,46%	3 570	3,43%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	103 041	100,00%	104 140	100,00%

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

В отчетном периоде переоценка объектов основных средств не проводилась. Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,05%	3 778	15,05%
Транспортные средства	3 510	13,98%	3 510	13,98%
Офисное оборудование	4 390	17,49%	4 390	17,49%
Компьютерная техника	4 373	17,42%	4 373	17,42%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	23,15%	5 812	23,15%
Прочее имущество	3 239	12,90%	3 239	12,90%
Основные средства, всего	25 102	100,00%	25 102	100,00%

Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооружения	транспортные средства	компьютерная техника	офисное оборудование	прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	2 791	1 277	146	353	1 438	890	6 895
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2018г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	23 972
Приобретения	0	0	202	928	0	0	1 130
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	25 102
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2018г	987	2 233	4 025	3 109	1 801	4 922	17 077
Амортизационные отчисления	393	676	200	266	496	161	2 192
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018г	1 380	2 909	4 225	3 375	2 297	5 083	19 269
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	2 398	601	148	1 015	942	729	5 833

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	96	30,28%	89	16,48%
Материалы	127	40,06%	250	46,30%
Инвентарь и принадлежности	94	29,65%	201	37,222%
Материальные запасы, всего	317	100,00%	540	100,00%

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
	Стоимость объекта, тыс.руб.	Стоимость объекта, тыс.руб.
Жилые и офисные помещения	23 260	24 047
Нежилые помещения	8 693	8 693
Земля	9 531	10 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	41 484	43 468

В течение 1-го полугодия 2018 года выбытие инвестиционного имущества обусловлено реализацией:

- земельного участка площадью 2 393 кв. метра по адресу г. Новокузнецк, ул. Доз, 19, справедливой стоимостью 1 197 тыс. рублей;

жилого помещения площадью 100,4 кв. метра на 4 –м этаже по адресу: г. Междуреченск, ул. Брянская, д.13, кв.29 справедливой стоимостью 2 625 тыс. рублей.

3.8. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые активы:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-	33	0,05%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	196	0,30%	147	0,23%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 769	7,32%	4 378	6,92%
-требования по прочим операциям	1 310	2,01%	1334	2,11%
-требования по получению процентов	49 147	75,47%	48921	77,30%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	1062	1,63%	1583	2,50%
-расходы будущих периодов	852	1,31%	1176	1,86%
-дисконт по учтенному векселю	139	0,21%	98	0,15%
Итого прочих финансовых активов	57 475	88,25%	57 670	91,12%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	349	0,54%	551	0,87%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	302	0,46%	718	1,13%
-налог на добавленную стоимость	112	0,17%	166	0,26%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2440	3,75%	1 202	1,90%
-расчеты с прочими дебиторами	4146	6,37%	2756	4,35%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	300	0,46%	226	0,00%
Итого прочих нефинансовых активов	7 649	11,75%	5 619	8,52%
Прочие активы, всего	65 124	100,00%	63 289	99,64%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-2 591		-3 293	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-1 120		-3 290	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-3 711		-6 583	
Итого прочие активы за вычетом резервов	61 413		56 706	

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 291 506	55,66%	1 353 229	57,14%	-61 723
-текущие счета	37 072	1,60%	38 920	1,64%	-1 848
-срочные вклады	1 254 434	54,07%	1 314 309	55,50%	-59 875
Юридические лица	1 026 622	44,25%	1 011 995	42,73%	14 627
-срочные депозиты	915 787	39,47%	875 015	36,95%	40 772
-текущие (расчетные) счета	110 835	4,78%	136 980	5,78%	-26 145
Средства в расчетах	2 067	0,09%	3 014	0,13%	-947
Итого средства клиентов	2 320 195	100,00%	2 368 238	100,00%	-48 043

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	153 586	6,62%	180 564	7,62%	-26 978
До 30 дней	7 677	0,33%	4 005	0,17%	3 672
От 31 до 90 дней	602 873	25,98%	145 250	6,13%	457 623
От 91 до 180 дней	8 276	0,36%	5 261	0,22%	3 015
От 181 до 270 дней	281 950	12,15%	2 884	0,12%	279 066
От 271 до 1 года	221 180	9,53%	0	0,00%	221 180
Свыше 1 года	1 044 653	45,02%	2 030 274	85,73%	-985 621
Итого средства клиентов	2 320 195	100,00%	2 368 238	100,00%	-48 043

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

3.10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

3.11. Прочие обязательства**Информация о составе и структуре прочих обязательств**

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	41	0,03%	-	-
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	35	0,02%	-	-
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 199	3,02%	9 960	32,96%
-обязательства по уплате процентов	4 150	2,41%	5 397	17,86%

Итого прочих финансовых обязательств	9 425	5,47%	15 357	50,83%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	569	0,33%	620	2,05%
-обязательства по прочим операциям	127	0,07%	113	0,37%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 305	1,92%	2 794	9,25%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 980	3,47%	6 426	21,27%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,01%	17	0,06%
-расчеты с прочими кредиторами	150 513	87,31%	2 097	6,94%
-доходы будущих периодов	896	0,52%	1 094	3,62%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 557	0,90%	1 697	5,62%
Итого прочих нефинансовых обязательств	162 964	94,53%	14 858	49,17%
Прочие обязательства, всего	172 389	100,00%	30 215	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

3.12. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 490 000 (четыреста девяносто 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.

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

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.07.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	41 740	31,43%	33 762	24,92%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	83 250	62,68%	95 838	70,75%
От вложений в ценные бумаги	7 831	5,90%	5 865	4,33%
Процентные доходы, всего	132 821	100,00%	135 465	100,00%

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года **процентные доходы** снизились на 2,0% или на 2,7 млн. руб.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.07.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 229	100,00%	85 868	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Процентные расходы, всего	90 229	100,00%	85 868	100,00%

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года **процентные расходы** увеличились на 5,1% или на 4,3 млн. руб.

За отчетный период 2018 года получен **чистый процентный доход** в сумме 42,6 млн. руб., что на 7,0 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года (49,6 млн. руб.). Снижение составило 14,1% и обусловлено опережающим ростом процентных расходов над процентными доходами.

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.07.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	61	0,73%	71	0,83%

Доходы от расчетно - кассового обслуживания	6 364	75,81%	5 793	68,05%
От операций с валютными ценностями	216	2,57%	266	3,12%
От осуществления переводов денежных средств	541	6,44%	594	6,98%
Прочие комиссионные вознаграждения	1 213	14,45%	1 789	21,01%
Комиссионные доходы, всего	8 395	100,00%	8 513	100,00%

Комиссионные доходы снизились на 1,4% или на 0,1 млн. руб., составив 8,4 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.07.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	32	1,55%	29	1,75%
За расчетное и кассовое обслуживание	679	32,83%	705	42,62%
За проведение операций с валютными ценностями	120	5,80%	133	8,04%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	343	16,59%	134	8,10%
Другие комиссионные расходы	894	43,23%	653	39,48%
Комиссионные расходы, всего	2 068	100,00%	1 654	100,00%

Комиссионные расходы увеличились на 25,0% или на 0,4 млн. руб., составив 2,1 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 6,3 млн. руб., что на 7,8% или на 0,6 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

Доход от основной деятельности снизился на 13,4% или на 7,5 млн. руб., составив 48,9 млн. руб.

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	1 834	99	1735
По ссудной задолженности	67 191	69 376	-2 185
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По прочим активам	3 711	6 583	-2 872
По кредитным линиям	1 356	1 178	178
Итого	74 093	77 237	-3 144

В течение первого полугодия 2018 года были списаны за счет резерва прочие активы (задолженность за обработку документов) в сумме 1 тыс. руб.

Движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

1.Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	115 694
1.1.выдачи ссуд	30 322
1.2.изменения качества ссуд	85 363
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	9
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	119 771
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	20 223
2.3.изменения качества ссуд	99 540
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8
2.5.иных причин	0

4.4. 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 по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	112	135
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	7	341
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	119	476

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 75,0%.

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 первое полугодие 2018 года официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 68,8668 до 72,9921 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США вырос с 57,6002 до 62,7565.

4.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
НДС	700	1 563
Налог на имущество	83	298
Земельный налог	62	267
Транспортный налог	24	47
Уплаченная госпошлина	163	439

Налоги с прибыли	3 242	6 136
Налог на прибыль в федеральный бюджет	473	916
Налог на прибыль в областной бюджет	2 681	5 193
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	88	27
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-65	-141
Итого возмещение (расход) по налогам	4 209	8 609

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой на 2018 год.

4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода ставки налогов не менялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.07.2018г.		На 01.07.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	20 749	47,62%	20 978	48,93%
Амортизационные отчисления	876	2,01%	816	1,90%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 702	8,50%	3 568	8,32%
Арендная плата	7 612	17,47%	7 632	17,80%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	48	0,11%	8	0,02%
Расходы на служебные командировки	-	-	5	0,01%
Расходы на охрану	2 430	5,58%	2 290	5,34%
Расходы на рекламу	390	0,90%	454	1,06%
Представительские расходы	30	0,07%	64	0,15%
Расходы на услуги связи	947	2,17%	911	2,12%
Судебные и арбитражные издержки	-	-	-	-
Расходы на аудит	280	0,64%	260	0,61%
Расходы на страхование	2 082	4,78%	1 533	3,58%
Расходы от списания стоимости запасов	783	1,80%	1 204	2,81%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 477	3,39%	1 191	2,78%
Неустойки (штрафы, пени)	-	-	15	0,03%
Расходы на благотворительность	104	0,24%	82	0,19%
Другие расходы	2 061	4,73%	1 862	4,34%
Операционные расходы, всего	43 571	100,00%	42 873	100,00%

Операционные расходы выросли на 1,6% или на 0,7 млн. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленному Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Наименование показателя	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал), всего	657 013	655 811
В т.ч.		
1. Базовый капитал	624 183	619 002
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	19 277	19 277
- нераспределенная прибыль прошлых лет	115 456	110 392
- нематериальные активы	-550	-667
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	624 183	619 002
4. Дополнительный капитал	32 830	36 809
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	26 400	31 800
- прибыль текущего года	6 402	4 981
- прирост стоимости имущества	28	28

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся банком 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%. С 27 января 2018 года введен норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов – норматив финансового рычага (Н1.4) с минимально допустимым значением в размере 3,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.07.2018г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=33,8%, Н1.2=33,8%, Н1.0=35,6%, Н1.4=19,6% (на 01.01.2018 года Н1.1=32,2%, Н1.2=32,2%, Н1.0=34,1%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.07.2018г.:

	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	1 557 483	1 557 455	1 557 455
Рыночный риск	37 988	37 988	37 988
Операционный риск	250 613	250 613	250 613
Итого показатели для расчета нормативов	1 846 084	1 846 056	1 846 056

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 01.01.2018г.:

	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	1 612 473	1 612 445	1 612 445
Рыночный риск	46 725	46 725	46 725
Операционный риск	265 550	265 550	265 550
Итого показатели для расчета нормативов	1 924 748	1 924 720	1 924 720

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-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 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

5.2. Информация об инструментах капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 тыс. руб. за счет разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций фиксированной номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию.

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

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

Основные характеристики инструментов капитала – обыкновенных и привилегированных акций представлены в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка в разделе “Раскрытие информации для регулятивных целей”.

6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года, Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора “Базель III” и рекомендации Банка России от 30.07.2013 №142-Т “О расчете показателя финансового рычага”. 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 01.01.2018 года – 20,1%).

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 01.01.2018 года – 3 074,8 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.

7. Информация к отчету о движении денежных средств

За первое полугодие 2018 года приток денежных средств составил 38,0 млн. руб. (за аналогичный период 2017 года отток составил 21,5 млн. руб.).

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

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

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

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

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

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.

При управлении банковскими рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В банке ведется контроль за следующими видами рисков: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления и Совета директоров Банка.

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.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, руководители структурных подразделений в рамках их компетенции. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков и их анализ.

8.3. Значимые виды рисков

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.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. На 01.07.2018 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

Для оптимизации кредитного процесса и управления кредитным риском в Банке действует система 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.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, а также по видам экономической деятельности заемщиков представлена в пп.3.3.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.:

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ap1.1), без взвешивания на коэффициент риска	1 463 625	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ap1.2), без взвешивания на коэффициент риска	1 463 625	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ap1.0), без взвешивания на коэффициент риска	1 463 625	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ap2.1)	6 385	4 124
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ap2.2)	6 385	4 124
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ap2.0)	6 385	4 124
Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ap3.1)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ap3.2)	0	0

Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ар4.1)	1 214 572	1 315 652
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ар4.2)	1 214 572	1 315 652
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ар4.0)	1 214 600	1 315 680
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, взвешенных с учетом риска, классифицированных в I-V группы рисков (Ар) для целей расчета:		
норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 220 957	1 319 776
норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 220 957	1 319 776
норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 220 985	1 319 804

Ниже в таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, в том числе объеме просроченной задолженности, качестве ссуд и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Сведения о качестве ссуд, требований по получению процентных доходов по ссудам

Наименование показателя	на 01.07.2018		на 01.01.2018		отклонение	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:	1 250 747	49 604	1 200 615	49 545	50 132	59
I категория	157 357	1 949	152 517	1 652	4 840	297
II категория	810 247	43 456	764 704	42 909	45 543	547
III категория	154 245	2 752	92 376	373	61 869	2 379
IV категория	42 637	262	98 189	2 860	-55 552	-2 598
V категория	86 261	1 185	92 829	1 751	-6 568	-566
1.1. Объем просроченной задолженности	25 982	1 062	23 361	1 583	2 621	-521
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	54 490	1 291	59 333	1 983	-4 843	-692
II категория	11 886	237	10 720	299	1 166	-62
III категория	8 785	139	5 254	14	3 531	125
IV категория	4 882	114	12 358	479	-7 476	-365
V категория	28 937	801	31 001	1 191	-2 064	-390

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.

Обеспечение является основным инструментом снижения кредитного риска. 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 учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд).

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

Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Положением.

Ниже в таблице предоставляется информация об активах, подверженных кредитному риску, в том числе с разбивкой по срокам просрочки, о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

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

№ п/п		На 01.07.18								На 01.01.18							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактичес кий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 344 782	25 982	107	426	2 183	23 266	164 209	65 981	1 290 177	23 361	476	2 067	643	20 175	193 753	69 376
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 252 446	25 982	107	426	2 183	23 266	151 508	54 490	1 201 765	23 361	476	2 067	643	20 175	183 223	59 333
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60 106	0	0	0	0	0	12 542	11 332	60 941	0	0	0	0	0	10 371	9 884
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	31 474	0	0	0	0	0	0	0	26 715	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	49 759	1 062	30	112	90	830	1 750	1 320	49 656	1 583	112	37	287	1 147	2 003	2 003
4	Корреспондентские счета	128 133	0	0	0	0	0	1 834	1 834	113 422	0	0	0	0	0	99	99
5	Прочие требования	25 383	3 307	0	0	0	3 307	3 526	3 526	21 678	3 191	0	0	0	3 191	3 345	3 345
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 548 062	30 351	137	538	2 273	27 403	171 320	72 662	1 474 938	28 135	588	2 104	930	24 513	199 201	74 824

Расчет кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера приведен в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	-	-	-	33	-	33
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	843	-	169	2 889	-	578
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	843	-	169	2 889	-	578
Без риска	179 285	1 356	-	124 413	1 178	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	179 285	1 356	-	124 413	1 178	-
Условные обязательства кредитного характера	180 128	1 356	169	127 335	1 178	578

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.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В таблице ниже представлена информация по реструктурированным ссудам.

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Реструктурированная задолженность, всего	199 767	240 552
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	108 623	145 521
кредиты физическим лицам	91 144	95 031

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,0% (по состоянию на 01.01.2018 – 9,6%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 25,3% (по состоянию на 01.01.2018 – 36,4%).

Рыночный риск.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно,

принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 3.2 и 3.4 данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск.

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер процентного и фондового рисков рассчитывается согласно методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28.12.2015 г.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков 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.

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

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.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлена информация о величине рыночного риска по видам.

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	37 988	46 725
процентный риск	2 273	2 488
фондовый риск	766	1 250
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

На 01.07.2018г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск.

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.

Одним из методов оценки процентного риска «БСТ-БАНК» АО применяется метод анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке путем распределения активов и обязательств по временным интервалам в зависимости от срока по договору, оставшегося до их погашения. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.

После построения гэп-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. При стресс-тестировании принимается в расчет изменение общего уровня процентных ставок (рост и снижение) на 400 базисных пунктов. Расчет осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года составляет 360 дней.

На 01.07.2018г. 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, производением 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. Риск ликвидности контролирует отдел экономического анализа и отчетности Банка.

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.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют;
- система управления ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов ликвидности, согласно указаниям Банка России.

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки

Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка.

В течение отчетного периода «БСТ-БАНК» АО соблюдал обязательные нормативы на все отчетные даты.

Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	139,1	91,2
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	281,5	343,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	63,7	49,5
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	14,0	11,5
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	70,0	53,0
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	4,6	0,5
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,9	2,1
7	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	12,4	7,2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.07.2018г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка 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. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления операционным риском в «БСТ-БАНК» АО». Данное Положение определяет основные принципы управления операционным риском.

Банком определены причины возникновения операционного риска, дана классификация операционных убытков.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками соответствующих подразделений. Начальники отделов (лица их замещающие) организуют и 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.). Не

позднее пяти рабочих дней следующих за отчетным кварталом сведения о понесенных операционных убытках передаются ответственному сотруднику, который предоставляет членам Правления Банка обобщенную информацию и предложения по минимизации операционных рисков.

Оценка операционных рисков осуществляется с использованием стандартизированный метод расчета операционного риска, который заключается в следующем. Деятельность Банка распределяется на восемь 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.

В Банке осуществляется мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), превышение которого является катализатором принятия управленческих решений.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки и др.

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

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.07.2018 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

В таблице ниже представлен 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.

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	20 049	21 244
1. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	133 658	141 628
-чистые процентные доходы	111 267	118 471
-чистые непроцентные доходы	22 391	23 157
2. количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления правовым риском в «БСТ-БАНК» АО» где определены основные принципы управления правовым риском, определены причины возникновения правового риска.

Внутренними документами Банка установлены показатели оценки правового риска и определены способы идентификации клиентов.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за отчетным периодом, передают сведения (копии соответствующих документов), используемые для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику для формирования аналитических отчетов и предоставления последних членам Правления.

Банк осуществляет постоянный мониторинг законодательства. Для целей мониторинга используются информационно-правовая программа «Консультант-Плюс». Ответственный сотрудник юридического отдела не позднее 5 дней со дня обновления базы информационно-правовой программы «Консультант-Плюс» подготавливает информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве, касающихся деятельности банка и предоставляет членам Правления для принятия соответствующих решений.

В целях минимизации правового риска, разработаны типовые формы договоров по наиболее значимым для Банка банковским операциям и другим сделкам (типовые договора по видам вкладов, по кредитам в разрезе программ кредитования и др.).

Журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, связанных с деятельностью «БСТ-БАНК» АО ведется, информация предоставляется в соответствии с внутренним Положением. За отчетный период существенных финансовых выплат по решению суда «БСТ-БАНК» АО не осуществлялось.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «БСТ-БАНК» АО».

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие подходы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц,

дочерних и зависимых организаций;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

и другие.

На 01.07.2018 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

В книге отзывов и предложений дополнительных офисов, головного офиса негативных записей нет; фактов опубликования негативной информации о «БСТ-БАНК» АО, акционерах не выявлено.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущество перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банком.

Управление стратегическим риском заключается в периодическом рассмотрении и утверждении на Совете директоров Банка приоритетных направлений деятельности (стратегии развития), учитывающих видение Правления и Совета директоров Банка по снижению стратегического риска и эффективному развитию Банка в будущем.

Системный риск.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в Системе обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций Системы исполнить свои обязательства в срок. Система - расчетная система, обеспечивающая осуществление расчетов путем взаимодействия множества кредитных организаций на основе Правил и разработанных в соответствии с ними договоров корреспондентского счета.

Системный риск присущ кредитным организациям, в которых открыты корреспондентские счета других кредитных организаций.

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требований.

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 “Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств”.

В отчетный период сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не осуществлялось.

9. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положение о Совете директоров «БСТ-БАНК» АО с изменениями и Положение о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО (утверждено Советом директоров, протокол №27 от 30.09.2015г.).

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего контроля (СВК). Мониторинг осуществляется не реже 1 раза в квартал. 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.

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО» Банк в составе пояснительной записки к годовому отчету, представляемому в Банк России, не реже одного раза в календарный год осуществляет раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе:

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений);
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

«БСТ-БАНК» АО операции с контрагентами-нерезидентами не осуществляет.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

09.08.2018

