

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст»  
акционерное общество («БСТ-БАНК» АО)  
за 9 месяцев 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. Информация об операциях аренды
- 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- 3.9. Прочие активы
- 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 3.11. Выпущенные долговые обязательства
- 3.12. Прочие обязательства
- 3.13. 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 чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток
- 4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
- 4.6. Прочие операционные доходы
- 4.7. Операционные расходы
- 4.8. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций
- 4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов
- 4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
- 4.11. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

**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. Операции Банка со связанными сторонами**

**10. Информация о системе оплаты труда**

**11. 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 9 месяцев 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 27 сентября 2018 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

1. Базовая лицензия от 27.09.2018 года №2883 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:
  - 1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
  - 1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
  - 1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - 1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
  - 1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - 1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

- 1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
    - 1.7.1 Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
    - 1.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов.
    - 1.7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
  - 1.8. Выдача банковских гарантий.
  - 1.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия от 08.04.2015г. №0003524 рег.№1716Н, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

1. дополнительные офисы:
  - Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
  - Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
  - Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
  - Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9А;
  - Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,
2. кредитно-кассовый офис:
  - Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

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

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

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

В 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. Пушкарева Елена Викторовна
5. Свиридова Нина Михайловна
6. Толченев Александр Анатольевич

ФИО	Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента на 01.10.2018г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента на 01.10.2018г.
Кучеров А.В.	0,237143%	0,231563%
Крюков Е.Н.	11,038714%	10,276563%
Крюков Н.Е.	55,495714%	56,540156%
Свиридова Н.М.	2,513571%	2,215000%
Толченев А.А.	0,001286%	0,001406%
Пушкарева 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:

- Задерг 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**

За последние месяцы произошло существенное изменение внешних условий, вследствие чего усилились инфляционные риски. Ухудшение внешних условий связано с рядом причин. В августе произошло изменение геополитических факторов, возросла неопределенность относительно санкций против России. Возросшие геополитические риски наложились на отток капитала из развивающихся стран. В течение весны и лета в ряде стран с формирующимися рынками остро проявились накопленные ранее дисбалансы, что повлияло на их финансовые рынки, курсы валют, основные макроэкономические показатели.

Годовая инфляция выросла с 3,1% в августе до 3,4% в сентябре 2018г. Основной вклад в увеличение годовых темпов роста цен внесла продовольственная инфляция, повышение которой было связано с нормализацией баланса спроса и предложения на отдельных рынках и произошедшим ослаблением рубля. Курсовая динамика, наряду с другими факторами, также отразилась на некотором повышении годовых темпов роста цен на непродовольственные товары и услуги. Ожидается повышение годовой инфляции до 3,8-4,2% по итогам 2018 года. Она дополнительно ускорится в первом полугодии 2019 года, когда проявится основной эффект повышения НДС, а затем темпы роста цен начнут снижаться.

Для того чтобы ограничить влияние этих факторов на ценовую и финансовую стабильность, Банк России принял решение повысить ключевую ставку до 7,5% годовых и приостановить до конца текущего года покупки иностранной валюты на внутреннем рынке. Принятое решение позволит ограничить рост годовой инфляции до 5-5,5% в 2019г. Инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты повышения НДС и курсовой динамики будут исчерпаны.

По состоянию на 01.10.2018 на рынке банковских услуг действовало 508 кредитных организаций, в том числе 466 банков.

По итогам 9 месяцев текущего года в рамках реализации концепции пропорционального регулирования 50 банков получили базовую лицензию (до трети действующих банков с капиталом менее 1 млрд. рублей).

За январь-сентябрь 2018 года активы банковского сектора (89,1 трлн. рублей на 01.10.2018) выросли в абсолютном выражении на 4274 млрд. рублей. Этот прирост более чем на 70% обеспечен увеличением рублевых активов (на 3063 млрд. рублей, или на 4,7%), в то время как активы в иностранной валюте сократились (на 21,7 млрд. долларов США, или на 6,6%). В результате активы банковского сектора с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 2,1%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора выросли за 9 месяцев на 3,7%.

Прирост кредитования экономики (+8,7%) более чем вдвое превысил показатель января-сентября 2017 года (+4,3%). Прежде всего, отмечен существенный прирост корпоративного кредитования (за 9 месяцев на 5,5%) и розничного портфеля (+16,7%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла с 8,6% годовых в январе до 9,1% в августе 2018 года. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в августе 2018 года составила 12,9% годовых (в январе 2018 года – 13,5%).

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь - сентябрь 2018 года увеличилась на 11,2%; по розничному портфелю объем просроченной задолженности сократился на 3,6%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,6%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,8% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017 – 2018 годах колебалось в диапазоне 9,9 – 10,4% от объема этих кредитов (на 01.09.2018 его значение составило 10,2%).

При этом покрытие резервами на возможные потери корпоративных кредитов IV и V

категорий качества снизилось с начала года с 84,1 до 83,2% на 01.09.2018. Покрытие резервами на возможные потери розничных кредитов IV и V категорий качества, напротив, выросло с 105,2 до 108,2% на 01.09.2018.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 2,0%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года сократился с 5,0 до 4,8%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за 9 месяцев составил 26,1%, а доля совокупных требований к Банку России в активах выросла с 5,4 до 6,4%.

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 28,0% (за январь-сентябрь 2017 года прирост на 7,4%). Портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 27,3% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,6%).

Кредиты финансовым организациям - резидентам (кроме банков) увеличились на 13,9% (за январь - сентябрь 2017 года – на 22,3%).

Портфель ценных бумаг за 9 месяцев 2018 года вырос на 2,7%, преимущественно за счет увеличения на 5,5% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 11,6% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

За 9 месяцев вклады населения выросли на 1,7% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах за январь-сентябрь 2018 года, как и за 9 месяцев прошлого года, не изменились. Средства организаций на расчетных счетах выросли на 0,6%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 14,7%.

Объем заимствований у Банка России вырос с начала года в 1,6 раза.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2018 года (1068 млрд. рублей) в 1,6 раза превысила финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору с учетом сентябрьской динамики выросла с 1,0 до 1,4% на 01.10.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,4 трлн. рублей показали 362 кредитные организации (71% от количества действовавших на 01.10.2018 кредитных организаций; в январе-сентябре 2017 года – 397 прибыльных, или 69% от действовавших кредитных организаций). Убыток в размере 379 млрд. рублей понесли 139 кредитных организаций (27%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери уменьшился за сентябрь 2018 года на 1,3%, до 7,5 трлн. рублей, а за 9 месяцев прирост составил 9,6%. В 2017 году остатки по счетам резервов на возможные потери росли более интенсивно: за сентябрь 2017 года прирост на 6,5%, а за январь - сентябрь 2017 года – на 13,6%.

### 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 01.10.2018г.	На 01.10.2017г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса, тыс. руб.	3 940 986	3 436 812	504 174	14,67%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход), тыс. руб.	2 532 018	2 363 525	168 493	7,13%
кредитный портфель	1 191 739	1 251 162	-59 423	-4,75%
депозиты в Банке России	1 030 000	960 000	70 000	7,29%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	36 649	24 815	11 834	47,69%

учтенные векселя	756	756	0	0,00%
долговые обязательства	272 874	126 792	146 082	115,21%
Резервы на возможные потери, тыс. руб.	70 784	85 741	-14 957	-17,44%
Процент покрытия кредитов резервами, %	4,15%	5,43%	0	-23,51%
Средства клиентов, тыс. руб.	2 337 479	2 135 526	201 953	9,46%
Доходы, тыс. руб.	655 341	492 477	162 864	33,07%
Расходы, тыс. руб.	635 907	483 743	152 164	31,46%
Прибыль балансовая, тыс. руб.	19 434	8 734	10 700	122,51%
Налог на прибыль, тыс. руб.	5 859	5 763	96	1,67%
Чистая прибыль, тыс. руб.	13 575	2 971	10 604	356,92%
Нераспределенная прибыль прошлых лет, тыс. руб.	113 770	110 392	3 378	3,06%
Норматив достаточности собственных средств (капитала), % (минимально допустимое значение 8%)	44,63%	33,14%		
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	812 773	654 343	158 430	24,21%
Рентабельность активов*, %	0,42%	0,10%		
Рентабельность капитала, %	1,67%	0,45%		

\* Рентабельность активов = ЧП/А по форме 0409806

#### 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;
- осматрительности — 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 9 месяцев 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 01.10.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	68 316	16,22%	68 352	23,47%	-36
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	196 025	46,53%	77 458	26,60%	118 567
Фонд обязательных резервов	17 768	4,22%	20 762	7,13%	-2 994
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	126 059	29,92%	113 422	38,94%	12 637
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	231	0,05%	215	0,07%	16
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	79	0,02%	86	0,03%	-7
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 790	3,04%	10 944	3,76%	1 846
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>421 268</b>	<b>100,00%</b>	<b>291 239</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 029</b>
Резервы на возможные потери	-1 682		-99		-1 583
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>419 586</b>		<b>291 140</b>		<b>128 446</b>

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 01.10.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	5 105	1,84%	8 047	4,99%	-2 942
корпоративные акции российских организаций	5 105	1,84%	8 047	4,99%	-2 942
Облигации*	272 874	98,16%	153 139	95,01%	119 735
облигации Банка России	131 362	47,26%	-	-	131 362
облигации Российской Федерации	67 260	24,20%	-	-	67 260
облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	11 081	3,99%	9 379	5,82%	1 702
облигации кредитных организаций	3 232	1,16%	21 858	13,56%	-18 626
корпоративные облигации российских организаций	59 939	21,56%	121 902	75,63%	-61 963
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>277 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>161 186</b>	<b>100,00%</b>	<b>116 793</b>

\* - 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».

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

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

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

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		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	4 796	8,00%	15 392	12,63%	-10 596
Обрабатывающие производства	5 208	8,69%	21 525	17,66%	-16 317
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	0	0,00%	14 714	12,07%	-14 714
Строительство	5 195	8,67%	0	0,00%	5 195

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

Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	4 912	8,19%	17 520	14,37%	-12 608
Транспортировка и хранение	4 932	8,23%	7 218	5,92%	-2 286
Деятельность в области информации и связи	13125	21,90%	9 177	7,53%	3 948
Деятельность финансовая и страховая	21 771	36,32%	36 355	29,82%	-14 584
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>59 939</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 902</b>	<b>100,00%</b>	<b>-61 963</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1187	23,25%	1 457	18,11%	-270
Обрабатывающие производства	0	0,00%	1 412	17,55%	-1412
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	757	14,83%	766	9,52%	-9
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	600	11,75%	1 002	12,45%	-402
Транспортировка и хранение	170	3,33%	222	2,76%	-52
Деятельность в области информации и связи	506	9,91%	835	10,38%	-329
Деятельность финансовая и страховая	992	19,43%	1 130	14,04%	-138
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	344	6,74%	588	7,31%	-244
Деятельность профессиональная, научная и техническая	549	10,75%	635	7,89%	-86
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5 105</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 047</b>	<b>100,00%</b>	<b>-2 942</b>

Ниже представлена информация по долговым обязательствам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску.

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
<b>Облигации Министерства финансов РФ</b>		
Облигации гос.номер 26205RMFS	14.04.2021	7.60%
Облигации гос.номер 26207RMFS	03.02.2027	8.15%
Облигации гос.номер 26210RMFS	11.12.2019	6.80%
Облигации гос.номер 26217RMFS	18.08.2021	7.50%
Облигации гос.номер 26218RMFS	17.09.2031	8.50%
Облигации гос.номер 26223RMFS	28.02.2024	6.50%
Облигации гос.номер 52002RMFS	02.02.2028	2.51%
Облигации гос.номер 25083RMFS	15.12.2021	7.00%
Облигации гос.номер 26216RMFS	15.05.2019	6.70%
<b>Облигации Банка России</b>		
Облигации вып. 11 ЦБ РФ гос.номер 4-11-22BR1-8	17.10.2018	7.34%
Облигации вып. 12 ЦБ РФ гос.номер 4-12-22BR1-8	14.11.2018	7.41%
Облигации вып. 13 ЦБ РФ гос.номер 4-13-22BR1-8	12.12.2018	7.49%
<b>Российские муниципальные облигации</b>		
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	7.79%
Облигации вып. 2017 АДМИНИСТРАЦИЯ НЕНЕЦКОГО АУТОНОМНОГО ОКРУГА гос.номер RU35001NEN0	07.11.2024	7.80%
<b>Облигации кредитных организаций</b>		

Облигации вып. БО37 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4В023701481В	30.09.2021	9.25%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып. БО-4 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4В02-04-35909-Н	23.09.2019	9.95%
Облигации вып. 001Р-1 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4В02-01-04715-А-001Р	04.02.2022	9.00%
Облигации вып. 001Р-4 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4В02-04-04715-А-001Р	04.12.2018	7.70%
Облигации вып. Б22 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ" гос. номер 4В02-22-00028-А	22.07.2025	8.10%
Облигации вып. 07 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСТОТРЕСТ" гос.номер 4-07-02472-А	16.07.2019	11.50%
Облигации вып. ПБО1Р2 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4В02-02-00004-Т-001Р	03.05.2019	10.90%
Облигации вып. 09 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4-09-00004-Т	18.03.2021	8.90%
Облигации вып. 18 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4-23-00004-Т	04.10.2019	9.80%
Облигации вып. 2Р4 Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" гос.номер 4В02-04-00122-А-002Р	09.02.2023	7.50%
Облигации вып. БО6 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИКС 5 ФИНАНС" гос.номер 4В02-06-36241-Р	02.05.2019	7.95%
Облигации вып. БО1Р8 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-08-00206-А-001Р	09.10.2025	7.90%
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 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	1 030 000	44,44%	1 205 000	48,29%	-175 000
Межбанковские кредиты (МБК)	1 699	0,07%	1 150	0,05%	549
Кредитный портфель:	1 191 739	51,41%	1 200 615	48,12%	-8 876
юридических лиц	574 165	24,77%	523 128	20,97%	51 037
физических лиц	617 574	26,64%	677 487	27,15%	-59 913
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	36 649	1,58%	26 715	1,07%	9 934
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	57 144	2,47%	60 941	2,44%	-3 797
Учетные векселя	756	0,03%	756	0,03%	0

<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 317 987</b>	<b>100%</b>	<b>2 495 177</b>	<b>100%</b>	<b>-177 190</b>
Резервы на возможные потери по МБК	0		0		0
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-49 495		-59 333		9 838
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-11 169		-9 884		-1 285
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-60 823</b>		<b>-69 376</b>		<b>8 553</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 257 164</b>		<b>2 425 801</b>		<b>-168 637</b>

## Кредитный портфель по целям кредитования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
<b>Кредиты юридическим лицам, в том числе</b>	<b>529 610</b>	<b>475 260</b>
пополнение оборотных средств	176 355	116 761
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	672 <sup>3</sup>	4 412
приобретение недвижимого имущества	17 500	21 250
иные цели*	332 083	332 837
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе</b>	<b>44 555</b>	<b>47 868</b>
пополнение оборотных средств	989	2 300
строительство нежилых зданий	2 700	1 061
иные цели*	40 866	44 507
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе</b>	<b>617 574</b>	<b>677 487</b>
ипотечные ссуды	341 868	360 081
автокредиты	8 679	11 667
иные потребительские ссуды	267 027	305 739

\*Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности средств на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

## Кредитный портфель в разрезе видов экономической деятельности заемщиков\*\*

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
<b>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:</b>	<b>574 165</b>	<b>523 128</b>
добыча полезных ископаемых	-	-
обрабатывающие производства	130 203	144 789
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 000	13 000
строительство	61 398	40 085
транспорт и связь	15 376	14 758
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	132 872	128 941
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление	108 441	63 522

услуг		
прочие виды деятельности	92 908	97 556
на завершение расчетов	27 967	20 477

\*\* на основании данных формы отчетности 0409302

### Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	5 326	0,45%	5 560	0,46%	-234
От 6 до 30 дней	4 748	0,40%	10 645	0,89%	-5 897
От 31 до 90 дней	27 150	2,28%	47 909	3,99%	-20 759
от 91 до 180 дней	40 623	3,41%	81 703	6,81%	-41 080
От 181 до 270 дней	64 406	5,40%	75 402	6,28%	-10 996
От 271 до 1 года	68 341	5,73%	59 877	4,99%	8 464
Свыше 1 года	981 145	82,33%	919 519	76,59%	61 626
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 191 739</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 200 615</b>	<b>100,00%</b>	<b>-8 876</b>

### Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	13 409	1,13%	-	-	13 409
Краснодарский край	14 316	1,20%	22 173	1,85%	-7 857
Красноярский край	2 780	0,23%	2 815	0,23%	-35
г.Санкт-Петербург	26	0,00%	167	0,01%	-141
г. Москва	1 583	0,13%	1 889	0,16%	-306
Новосибирская область	46 643	3,91%	54 073	4,50%	-7 430
Кемеровская область	1 112 982	93,39%	1 119 498	93,24%	-6 516
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 191 739</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 200 615</b>	<b>100,00%</b>	<b>-8 876</b>

### 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 01.10.2018г.		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
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>4</b>		<b>4</b>		<b>0</b>

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

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		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
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>

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 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	25 102	24,47%	25 102	24,10%
Амортизация основных средств	-19 628	-19,14%	-18 510	-17,77%
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>5 474</b>	<b>5,34%</b>	<b>6 592</b>	<b>6,33%</b>
Нематериальные активы	1 081	1,05%	1 081	1,04%
Амортизация нематериальных активов	-589	-0,57%	-414	-0,40%
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>492</b>	<b>0,48%</b>	<b>667</b>	<b>0,64%</b>
Материальные запасы	266	0,26%	540	0,52%
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	92 771	90,44%	92 771	89,08%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 570	3,48%	3 570	3,43%
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего</b>	<b>102 573</b>	<b>100,00%</b>	<b>104 140</b>	<b>100,00%</b>

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 01.10.2018г.		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%
<b>Основные средства, всего</b>	<b>25 102</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 102</b>	<b>100,00%</b>

### Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооруже ния	транспортн ые средства	компьюте рная техника	офисное оборудова ние	прочее имущество	Информац ионные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>2 530</b>	<b>825</b>	<b>219</b>	<b>1 136</b>	<b>1 100</b>	<b>782</b>	<b>6 592</b>
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	<b>25 102</b>
Приобретения	0	0	0	0	0	0	0
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 сентября 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	<b>25 102</b>
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2018г	1 248	2 685	4 154	3 254	2 139	5 030	<b>18 510</b>
Амортизационные отчисления	197	337	88	182	234	80	1 118
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2018г	1 445	3 022	4 242	3 436	2 373	5 110	<b>19 628</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года</b>	<b>2 333</b>	<b>488</b>	<b>131</b>	<b>954</b>	<b>866</b>	<b>702</b>	<b>5 474</b>

### Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	54	20,30%	89	16,48%
Материалы	113	42,48%	250	46,30%
Инвентарь и принадлежности	99	37,22%	201	37,22%
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>266</b>	<b>100,00%</b>	<b>540</b>	<b>100,00%</b>

### 3.7. Информация об операциях аренды

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

С целью размещения офисов, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды составляет 12 месяцев. Данные договоры предусматривают возможность досрочного расторжения, возможность продления срока, право сдавать арендуемое помещение в субаренду.

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 3 квартал 2018 года, составила 11 386 тыс. руб.

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

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов за 3 квартал 2018 года, составила:

- аренда сейфов – 28 тыс. руб.;
- арендная плата - 382 тыс. руб.

### 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
	Стоимость объекта	Стоимость объекта
Жилые и офисные помещения	44 028	24 047
Нежилые помещения	35 154	8 693
Земля	13 092	10 728
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего</b>	<b>92 274</b>	<b>43 468</b>

В течение 9 месяцев 2018 года было реализовано следующее инвестиционное имущество:

- земельный участок площадью 2 393 кв. метра по адресу г. Новокузнецк, ул. Доз, 19, справедливой стоимостью 1 197 тыс. рублей;
- жилое помещение 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.

Информация о долгосрочных активах, принятых на баланс Банка в течение отчетного периода, приведена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.
Жилые помещения	3 038
Нежилые помещения	46 029
Земля	3 561
<b>Долгосрочные активы, принятые на баланс, всего</b>	<b>52 628</b>

### 3.9. Прочие активы

#### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	23	0,04%	33	0,05%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	137	0,22%	147	0,23%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 985	7,98%	4 378	6,92%
-требования по прочим операциям	1 302	2,08%	1334	2,11%
-требования по получению процентов	48 527	77,71%	48921	77,30%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	874	1,40%	1583	2,50%
-расходы будущих периодов	770	1,23%	1176	1,86%
-дисконт по учтенному векселю	160	0,26%	98	0,15%
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>56 778</b>	<b>90,92%</b>	<b>57 670</b>	<b>91,12%</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	255	0,41%	551	0,87%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	312	0,50%	718	1,13%
-налог на добавленную стоимость	106	0,17%	166	0,26%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1505	2,41%	1 202	1,90%
-расчеты с прочими дебиторами	3109	4,98%	2756	4,35%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	383	0,61%	226	0,00%
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>5 670</b>	<b>9,08%</b>	<b>5 619</b>	<b>8,52%</b>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>62 448</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 289</b>	<b>99,64%</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-2 406		-3 293	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-2 343		-3 290	
<b>Итого резервы под обесценение прочих активов</b>	<b>-4 749</b>		<b>-6 583</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>57 699</b>		<b>56 706</b>	

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

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>Физические лица</b>	<b>1 498 702</b>	<b>64,12%</b>	<b>1 353 229</b>	<b>57,14%</b>	<b>145 473</b>
-текущие счета	41 033	1,76%	38 920	1,64%	2 113
-срочные вклады	1 457 669	62,36%	1 314 309	55,50%	143 360
<b>Юридические лица</b>	<b>831 266</b>	<b>35,56%</b>	<b>1 011 995</b>	<b>42,73%</b>	<b>-180 729</b>
-срочные депозиты	629 923	26,95%	875 015	36,95%	-245 092
-текущие (расчетные) счета	201 343	8,61%	136 980	5,78%	64 363
<b>Средства в расчетах</b>	<b>7 511</b>	<b>0,32%</b>	<b>3 014</b>	<b>0,13%</b>	<b>4 497</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 337 479</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 368 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>-30 759</b>

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Средства юридических лиц, в том числе</b>	<b>831 266</b>	<b>1 011 995</b>
Промышленность	693 006	883 431
Финансы	3 561	9 007
Торговля	57 338	39 214
Строительство	25 611	21 792
Транспорт	2 023	2 786
Сельское хозяйство	43	17
прочее	49 684	55 748

**Структура средств клиентов по срокам привлечения**

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	250 709	10,73%	180 564	7,62%	70 145
До 30 дней	2 032	0,09%	4 005	0,17%	-1 973
От 31 до 90 дней	10 809	0,46%	145 250	6,13%	-134 441
От 91 до 180 дней	350 306	14,99%	5 261	0,22%	345 045
От 181 до 270 дней	336 392	14,39%	2 884	0,12%	333 508
От 271 до 1 года	903	0,04%	0	0,00%	903
Свыше 1 года	1 386 328	59,31%	2 030 274	85,73%	-643 946
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 337 479</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 368 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>-30 759</b>

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

**3.11. Выпущенные долговые обязательства**

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

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

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 789	22,29%	9 960	32,96%
-обязательства по уплате процентов	2 900	13,50%	5397	17,86%
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>7 689</b>	<b>35,78%</b>	<b>15 357</b>	<b>50,83%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	552	2,57%	620	2,05%
-обязательства по прочим операциям	100	0,47%	113	0,37%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2741	12,76%	2794	9,25%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 802	36,31%	6 426	21,27%
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,06%	17	0,06%
-расчеты с прочими кредиторами	522	2,43%	2 097	6,94%
-доходы будущих периодов	730	3,40%	1 094	3,62%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 339	6,23%	1 697	5,62%
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>13 798</b>	<b>64,22%</b>	<b>14 858</b>	<b>49,17%</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>21 487</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 215</b>	<b>100,00%</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

**3.13. Средства акционеров (уставный капитал)**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 700 000 000 (семьсот миллионов) рублей и разделен на 640 000 (шестьсот тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и на 60 000 (шестьдесят тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

**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 01.10.2018г.		На 01.10.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	61 636	30,82%	50 929	24,91%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126 233	63,11%	144 723	70,78%
От вложений в ценные бумаги	12 146	6,07%	8 810	4,31%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>200 015</b>	<b>100,00%</b>	<b>204 462</b>	<b>100,00%</b>

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года **процентные доходы** снизились на 2,2% или на 4,5 млн. руб.

###### Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.10.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 431	100,00%	130 069	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>131 431</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 069</b>	<b>100,00%</b>

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

За отчетный период 2018 года получен **чистый процентный доход** в сумме 68,6 млн. руб., что на 5,8 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года (74,4 млн. руб.). Снижение составило 7,8% 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 01.10.2018г.		На 01.10.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	107	0,77%	106	0,82%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	10 683	76,51%	9 196	71,56%
От операций с валютными ценностями	309	2,21%	452	3,52%
От осуществления переводов денежных средств	842	6,03%	943	7,34%
Прочие комиссионные вознаграждения	2 021	14,48%	2 153	16,75%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>13 962</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 850</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные доходы** увеличились на 8,7% или на 1,1 млн. руб.

##### Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.10.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	47	1,48%	43	1,53%
За расчетное и кассовое обслуживание	1 053	33,09%	1 067	37,90%
За проведение операций с валютными ценностями	180	5,66%	193	6,86%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	561	17,63%	201	7,14%
Другие комиссионные расходы	1 341	42,14%	1 311	46,57%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>3 182</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 815</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные расходы** увеличились на 13,0% или на 0,4 млн. руб.

**Чистый комиссионный доход** составил 10,8 млн. руб., что на 7,4% или на 0,8 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2017 года.

**Доход от основной деятельности** снизился на 6,0% или на 5,0 млн. руб., составив 79,4 млн. руб.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	1 682	99	1 583
По ссудной задолженности	60 823	69 376	-8 553
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По прочим активам	4 749	6 583	-1 834
По кредитным линиям	3 529	1 178	2351
<b>Итого</b>	<b>70 784</b>	<b>77 237</b>	<b>-6 453</b>

В течение 9 месяцев 2018 года были списаны за счет резерва:

- прочие активы (задолженность за обработку документов) в сумме 1 тыс. руб.;
- безнадежные ссуды в сумме 4 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:

<b>1.Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>187 378</b>
1.1.выдачи ссуд	80 028
1.2.изменения качества ссуд	107 336
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	14
1.4.иных причин	0
<b>2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>196 776</b>
2.1.списания безнадежных ссуд	4
2.2.погашения ссуд	32 984
2.3.изменения качества ссуд	163 776
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	12
2.5.иных причин	0

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.10. 2017г.
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе</b>	<b>-182</b>	<b>616</b>
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	955	649
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	-1 492	163



Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	297	178
Сальдо от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг	58	-374

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.10.2017г.
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе</b>	<b>316</b>	<b>643</b>
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	229	192
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	87	451

Чистый доход от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой снизился на 50,9%.

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 9 месяцев 2018 года официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 68,8668 до 76,2294 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США вырос с 57,6002 до 65,5906.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты представлен в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.10.2017г.
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе</b>	<b>809</b>	<b>280</b>
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	128	26
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	681	254

Чистый доход от переоценки иностранной валюты вырос на 168,1% или на 0,4 млн. руб.

#### 4.6. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	на 01.10.2018г.		на 01.10.2017г.	
	сумма, тыс. руб.	уд вес, %	сумма, тыс. руб.	уд вес, %
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	101	3,86%	889	15,70%
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	80	3,06%	87	1,54%
от сдачи имущества в аренду	870	33,26%	1 052	18,58%
штрафные санкции и прочие пени	6	0,23%	1	0,02%
от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	377	14,41%	429	7,58%
от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	1 444	25,50%
от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	29	1,11%	244	4,31%

от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	730	27,91%	941	16,62%
прочее	423	16,17%	576	10,17%
<b>Прочие операционные доходы, итого</b>	<b>2 616</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 663</b>	<b>100,00%</b>

Прочие операционные доходы снизились на 53,8% или на 3,0 млн. руб.

#### 4.7. Операционные расходы

##### Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.10.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	31 614	46,26%	32 113	46,78%
Амортизационные отчисления	1 294	1,89%	1 239	1,80%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 737	8,40%	5 591	8,14%
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	1 933	2,82%
Арендная плата	12 145	17,77%	12 123	17,66%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	55	0,08%	21	0,03%
Расходы на служебные командировки	-	-	5	0,01%
Расходы на охрану	3 713	5,43%	3 808	5,55%
Расходы на рекламу	410	0,60%	513	0,75%
Представительские расходы	65	0,10%	134	0,20%
Расходы на услуги связи	1 910	2,80%	1 528	2,23%
Судебные и арбитражные издержки	379	0,55%	0	0,00%
Расходы на аудит	280	0,41%	260	0,38%
Расходы на страхование	4 210	6,16%	3 110	4,53%
Расходы от списания стоимости запасов	1 370	2,00%	1 811	2,64%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 313	3,38%	1 992	2,90%
Неустойки (штрафы, пени)	1	0,00%	15	0,02%
Расходы на благотворительность	122	0,18%	133	0,19%
Другие расходы	2 716	3,97%	2 324	3,39%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>68 334</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 653</b>	<b>100,00%</b>

Операционные расходы снизились на 0,5% или на 0,32 млн. руб.

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

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств представлена в п. 3.6 настоящей пояснительной информации.

В течение 9 месяцев 2018 года выбытия объектов основных средств Банка не было.

#### **4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов**

Справедливая стоимость имущества, реализованного в течение 9 месяцев 2018 года, представлена в п. 3.8 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01.10.2018 года в составе доходов отражен доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 29 тыс. руб.

#### **4.10. Информация об основных компонентах по налогу**

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
НДС	1 032	1 563
Налог на имущество	156	298
Земельный налог	118	267
Транспортный налог	36	47
Уплаченная госпошлина	446	439
Налоги с прибыли	5 859	6 136
Налог на прибыль в федеральный бюджет	905	916
Налог на прибыль в областной бюджет	5 131	5 193
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	135	27
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-312	-141
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>7 647</b>	<b>8 609</b>

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.

#### **4.11. 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.

### **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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал), всего	812 773	655 811
В т.ч.		
1. Базовый капитал	772 810	619 002
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	490 000
-резервный фонд	19 532	19 277
- нераспределенная прибыль прошлых лет	113 770	110 392
-нематериальные активы	-492	-667
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	772 810	619 002
4. Дополнительный капитал	39 963	36 809
-уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	26 400	31 800
-прибыль текущего года	13 535	4 981
-прирост стоимости имущества	28	28

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

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.10.2018г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.2=42,4%, Н1.0=44,6% (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, Н1.2 на 01.10.2018г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	1 510 559	1 510 531
Рыночный риск	60 088	60 088
Операционный риск	250 613	250 613
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 821 260</b>	<b>1 821 232</b>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
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
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 924 748</b>	<b>1 924 720</b>	<b>1 924 720</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

## 5.2. Информация об инструментах капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 700 000 тыс. руб. за счет разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 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
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

### Привилегированные акции

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

## **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.

Банк не раскрывает информацию о показателе финансового рычага, так как в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией информацию о показателе финансового рычага не раскрывают.

## **7. Информация к отчету о движении денежных средств**

За 9 месяцев 2018 года приток денежных средств составил 131,7 млн. руб. (за аналогичный период 2017 года приток составил 5,7 млн. руб.).

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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 качестве значимых рисков Банк определяет кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный 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 01.10.2018 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

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

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.

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 01.10.2018		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
<b>1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:</b>	<b>1 191 739</b>	<b>48 767</b>	<b>1 200 615</b>	<b>49 545</b>	<b>-8 876</b>	<b>-778</b>
I категория	161 006	2 120	152 517	1 652	8 489	468
II категория	751 397	43 848	764 704	42 909	-13 307	939
III категория	157 841	1 531	92 376	373	65 465	1 158
IV категория	35 801	153	98 189	2 860	-62 388	-2 707
V категория	85 694	1 115	92 829	1 751	-7 135	-636
1.1. Объем просроченной задолженности	16 683	874	23 361	1 583	-6 678	-709
<b>2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>49 495</b>	<b>1 125</b>	<b>59 333</b>	<b>1 983</b>	<b>-9 838</b>	<b>-858</b>
II категория	9 981	216	10 720	299	-739	-83
III категория	7 764	75	5 254	14	2 510	61
IV категория	3 173	74	12 358	479	-9 185	-405
V категория	28 577	760	31 001	1 191	-2 424	-431

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).

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 01.10.18								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.:	1 287 987	16 683	103	74	1 008	15 498	165 884	60 823	1 290 177	23 361	476	2 067	643	20 175	193 753	69 376
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 193 438	16 683	103	74	1 008	15 498	153 322	49 495	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)	57 144	0	0	0	0	0	12 403	11 169	60 941	0	0	0	0	0	10 371	9 884
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	36 649	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	48 945	874	27	19	50	778	1 737	1 158	49 656	1 583	112	37	287	1 147	2 003	2 003
4	Корреспондентские счета	126 059	0	0	0	0	0	1 682	1 682	113 422	0	0	0	0	0	99	99
5	Прочие требования	24 161	3 299	0	0	0	3 299	3 405	3 405	21 678	3 191	0	0	0	3 191	3 345	3 345
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 487 157	20 856	130	93	1 058	19 575	172 709	67 069	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 01.10.2018			на 01.01.2018		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
<b>Высокий риск</b>	-	-	-	<b>33</b>	-	<b>33</b>
<b>Средний риск</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Низкий риск</b>	<b>3 135</b>	-	<b>627</b>	<b>2 889</b>	-	<b>578</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	3 135	-	627	2 889	-	578
<b>Без риска</b>	<b>330 381</b>	<b>3 529</b>	-	<b>124 413</b>	<b>1 178</b>	-
<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)	330 381	3 529	-	124 413	1 178	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>333 516</b>	<b>3 529</b>	<b>627</b>	<b>127 335</b>	<b>1 178</b>	<b>578</b>

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 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Реструктурированная задолженность, всего</b>	<b>128 235</b>	<b>240 552</b>
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	56 599	145 521
кредиты физическим лицам	71 636	95 031

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,5% (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 – 25,5% (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”.

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 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>60 088</b>	<b>46 725</b>
процентный риск	4 041	2 488
фондовый риск	766	1 250
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

На 01.10.2018г. 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 200 базисных пунктов. Расчет осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года составляет 360 дней.

На 01.10.2018г. 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 таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

### Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	110,8	91,2
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	293,3	343,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	48,1	49,5

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.10.2018г. 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 стандартизованный 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 данных 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 01.10.2018 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 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>20 049</b>	<b>21 244</b>
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

## 9. Операции Банка со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Остатки за 30 сентября 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 430	4 113	39 560
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 сентября	720	22	391
Средства клиентов	1 725 669	144	1 250
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 399	254	4 486
Процентные расходы	112 691	15	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	720	-4	-4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110	0	0
Доходы за вычетом расходов от	69	0	0

переоценки иностранной валюты			
Комиссионные доходы	2 968	0	11
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	1 800	-1	4
Административные и прочие операционные расходы	701	2 214	0

Прочие права и обязательства за 30 сентября 2018 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	115 000	31	8 940

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2018 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	600 539	828	48 090
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	600 539	672	48 937

## 10. 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](http://www.bstbank.ru).

#### 11. 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

09.11.2018

