

Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество  
(«БСТ-БАНК» АО)  
за девять месяцев 2021 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за девять месяцев 2021 года раскрывается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети "Интернет".

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за девять месяцев 2021 года.

Настоящая пояснительная информация:

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 4 от "02" ноября 2001г.) и Решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Заречный" (протокол № 3 от "02" ноября 2001г.) Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" закрытое акционерное общество реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Заречный". Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Заречный".

Согласно Федеральному закону от 05.05.2014г. № 99-ФЗ - Банк переименован в Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество.

Полное официальное наименование:	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество (сокращенно "БСТ-БАНК" АО).
Полное официальное наименование на ин. языке:	Joint-stock company "Business-Service-Trust" (сокращенно "BST-BANK" - JSC)
Сведения о государственной регистрации:	
- дата	10 июня 1994г.
- номер лицензии (регистрационный номер)	2883 от 18 августа 2020 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 18.08.2020 года №2883 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 1, дата составления 02.07.2021г.) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

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

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

- Пушкарева Елена Викторовна – Генеральный директор,
- Задег Максим Александрович – Зам. Генерального директора,
- Котов Михаил Сергеевич – Главный бухгалтер.

Генеральный директор и члены Правления соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

По состоянию на 01 октября 2021 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

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

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

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

«БСТ-БАНК» АО – региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Кемеровской области – Кузбасса с 1994 года.

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

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей.

В краткосрочной перспективе деятельность Банка направлена на достижение целей определенных Советом директоров (протокол № 69 от 29.01.2021г.) в Приоритетных направлениях деятельности (Стратегии развития) «БСТ-БАНК» АО до 2022 года.

Приоритетными задачами "БСТ-БАНК" АО (далее - Банк) на срок до 2022 года являются:

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

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

С 10 сентября 2021 года ключевая ставка выросла на 25 б.п., до 6,75% годовых (пятое

повышение подряд с марта 2021 года, связанное с высоким уровнем инфляции). Приоритет регулятора - сдерживание темпов инфляции. По информации Минэкономразвития, темпы инфляции несколько замедлились, однако остаются еще очень высокими - 6,74% в годовом выражении (ЦБ РФ нацелен на показатель в 4%). Это является отражением того факта, что устойчивый рост внутреннего спроса опережает возможности расширения производства по широкому кругу отраслей. На этом фоне предприятиям легче переносить в цены возросшие издержки, в том числе связанные с ростом на мировых товарных рынках.

Оперативные индикаторы в III квартале свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов. При этом наблюдается некоторая неоднородность тенденций в экономике в отраслевом и региональном разрезе. Замедлить дальнейший рост экономической активности могут, в частности, низкие темпы вакцинации и распространение новых штаммов вируса, а также связанное с этим ужесточение ограничительных мер.

В августе – сентябре банки продолжали реагировать на ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, постепенно повышая ставки по депозитам. В результате приток средств населения в банки был сформирован за счет срочных депозитов, прежде всего на сроки, по которым наблюдался наибольший рост ставок.

Повышение кредитных ставок привело к замедлению роста корпоративного кредитования в августе, которое, тем не менее, продолжает расширяться темпом, близким к максимуму за последние шесть лет. Активность участников розничного кредитного рынка была высокой в сегментах ипотечного и потребительского кредитования.

«БСТ-БАНК» АО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Сибирском Федеральном округе. В отчетном периоде меры, введенные для предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции, оказали влияние на экономическую ситуацию в области.

В сентябре годовая инфляция в Кемеровской области замедлилась на 0,32 п.п. до 7,56%. При этом она сложилась выше инфляции по России (7,40%), но ниже инфляции по Сибирскому федеральному округу (7,71%). На динамику инфляции основное влияние оказал эффект базы прошлого года, когда повышение стоимости услуг ЖКХ в регионе произошло в сентябре, а не в июле, как в этом году.

Основные показатели инфляции в Кемеровской области по источникам Росстата, опубликованные на официальном сайте Банка России в «Информационно-аналитическом комментарии об инфляции в Кемеровской области в сентябре 2021 года» (<https://www.cbr.ru/press/reginfl>):

Инфляция - 7,56%;

Базовая инфляция - 7,58%;

Прирост цен:

- на продовольственные товары - 7,41%, из них - плодоовощная продукция - 9,78%;

- непродовольственные товары - 9,31%;

Услуги - 4,95%, из них:

- ЖКХ - 6,68%;

- пассажирский транспорт - 1,50%.

#### 1.4. Основные показатели деятельности Банка

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", составил 766 546 тыс. руб., в том числе основной капитал – 756 318 тыс. руб. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков и дальнейшего наращивания ресурсной базы и работающих активов.

Нормативы достаточности капитала составили: Н1.0 – 17,721%, Н1.2 – 17,484%. Банк соблюдает все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) превышает установленное Банком России минимальное значение (8,0%) более, чем в 2 раза.

Показатели ликвидности за 9 месяцев 2021 года свидетельствуют о наличии существенного запаса: норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01.10.2021 – 99,8% (на 01.01.2021 – 161,8%) превышает минимальное значение, установленное Банком России (50%) почти в два раза (минимальное значение за 9 мес. 2021 - 95,2%). Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России. Все текущие обязательства выполняются Банком



своевременно.

Показатели обязательных нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка, как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшем.

Активы Банка по отношению к началу года снизились на 82,7 млн. руб. (2,8%) и составили 3 090,2 млн. руб. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.10.2021 года составила 73,5% (на 01.01.2021 года – 69,9%) от общего объема активов Банка. Чистая ссудная задолженность за девять месяцев 2021 года увеличилась на 48,6 млн. руб. (2,2%) и составила 2 270,5 млн. руб. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился по отношению к началу года на 151,2 млн. руб. (38,9%) и составил 237,8 млн. рублей или 7,7% от совокупной величины активов Банка (на 01.01.2021 – 12,2%).

Основным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Кредитный портфель на 01.10.2021 года – 2 013,3 млн. руб. (прирост сначала года – 256,5 млн. руб., или 14,6%), в том числе:

- юридических лиц – 599,8 млн. руб., что на 47,0 млн. руб. или 7,3% ниже, чем на начало года;
- розничных кредитов – 1 413,4 млн. руб. (+ 303,6 млн. руб., или 27,4%), в том числе:
- ипотечный портфель – 1 149,3 млн. руб. (+ 283,5 млн. руб., или 32,8%);
- портфель потребительских кредитов – 251,1 млн. руб. (+ 16,1 млн. руб., или 6,9%);
- автокредиты – 13,0 млн. руб. (+3,9 млн. руб., или 42,6%).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 5,0% (по состоянию на 01.01.2021 – 4,6%).

Совокупные расходы на создание резервов под кредитные убытки и прочие резервы за 9 месяцев 2021 составили – 4,8 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года – 37,3 млн. руб.).

Обязательства Банка снизились с начала года на 108,0 млн. руб., или на 4,6%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 96,3% (за 31 декабря 2020 года – 95,9%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2021 года снизился на 93,6 млн. руб. (4,2%) и составил 2 160,8 млн. руб., в том числе:

- средства юридических лиц – 191,0 млн. руб. (снижение на 181,6 млн. руб., или 48,8%);
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 1 963,5 млн. руб. (+ 85,6 млн. руб., или 4,6%). Привлекательность вкладов продолжает расти в условиях роста депозитных ставок (максимальная ставка по вкладам по рублям достигла 6,5% в первой декаде сентября, увеличившись на 0,5 п.п. по сравнению с июлем).

В структуре доходов 207,3 млн. руб., или 34,9% приходится на процентные доходы, 9,4 млн. руб., или 1,6% на комиссионные доходы, 6,9 млн. руб., или 1,2% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 104,1 млн. руб., или 18,1% составляют процентные расходы, 83,0 млн. руб., или 14,5% операционные расходы, 6,6 млн. руб., или 1,2% комиссионные расходы.

Процентные доходы за 9 месяцев 2021 года увеличились на 4,7% (или на 9,2 млн. руб.) по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и составили 207,3 млн. руб., в том числе:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (181,2 млн. руб., по сравнению с аналогичным периодом рост на 16,6%, или на 25,8 млн. руб.);

- купонный доход по вложениям в облигации (17,2 млн. руб., рост на 3,0%, или на 0,5 млн. руб.).

Процентные расходы составили 104,1 млн. руб., что на 27,0 млн. руб., или на 20,6% ниже, чем за 9 месяцев 2020 года.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2021 года чистая прибыль составила 20,4 млн. руб. (что на 48,0 млн. руб., или на 174,0% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

#### 1.5. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом

директоров Банка.

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

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

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

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

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 30 июня 2021 года было принято решение направить денежные средства на покрытие чистого убытка «БСТ-БАНК» АО по результатам работы в 2020г. из следующих источников:

1. резервного фонда – 21 308 061,06 рублей;
2. нераспределенной прибыли -16 104 964,59 рублей.

Дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям «БСТ-БАНК» АО не выплачивать.

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 05 июня 2020 года было принято решение о распределении прибыли «БСТ-БАНК» АО, в том числе выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2019 отчетного года следующим образом:

1. на выплату дивидендов по привилегированным акциям общим количеством 60 000 штук номиналом 1 000 рублей каждая в размере 2 028 000 рублей (33,80 рублей на 1 акцию);
2. в резервный фонд 1 014 000 рублей;
3. на выплату вознаграждения членам совета директоров – 920 000 рублей;
4. нераспределенную прибыль 2019г. в сумме 16 312 796,67 рублей распределить в соответствии с последующими решениями общего собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2021 год (Протокол Правления от 11.01.2021 года № 74).

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ “О банках и банковской деятельности” №395-1 от 02.12.1990г. с изменениями и дополнениями, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми фондами МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

При внесении изменений в вышеуказанные нормативные документы учетная политика действует в части не противоречащей им.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов 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 основывается на следующих критериях:

преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах аналитического учета за последнее календарное 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.

#### Методы оценки видов имущества и обязательств

##### Основные средства

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

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.

внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;

полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;

приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

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

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для последующей оценки всех групп однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения.

#### Нематериальные активы

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

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение нематериального актива и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, включая налог на добавленную стоимость и акцизы;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;

полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;

приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты;

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

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

#### Запасы

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

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (с учетом налога на добавленную стоимость и акцизов);

полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов,

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из справедливой стоимости;

приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

#### Вложения в ценные бумаги

##### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

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

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

##### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

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

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

Подходы к определению амортизированной стоимости, необходимость применения метода ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, а также критерии существенности изложены в п.2.3.5.1 учетной политики.

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

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

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

#### Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже).

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

Справедливую стоимость ценных бумаг, отражаемых в дальнейшем в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, Банк определяет на основании подходов изложенных в п.2.3.5.1 учетной политики.

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

#### Финансовые активы и обязательства, задолженность

##### *Финансовые активы*

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

##### *Метод определения справедливой стоимости.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

- в последний рабочий день месяца (отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода).

- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты (если графиком платежей предусмотрена оплата процентов в текущем месяце) или досрочного исполнения обязательств по оплате процентов.

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

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

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

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и п.3.4.2. настоящей учетной политики

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

#### *Финансовые обязательства*

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

#### *Метод определения справедливой стоимости.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Задолженность, требования

### *Дебиторская задолженность*

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

### *Финансовые требования*

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

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

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

### *Кредиторская задолженность*

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

## Метод признания доходов и расходов

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

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

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

## Учет расчетно-кассовых операций

Расчетно-кассовые операции отражаются в учете в соответствии с Положениями Банка России: № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

## Учет операций

### *Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц*

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц отражаются в учете в соответствии с Положениями Банка России «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (утв. Банком России 02.10.2017 N 605-П), Положением №446-П; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П). Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

### *Активные кредитные операции Банка*

Учет операций по межбанковскому кредитованию осуществляется в порядке, аналогичном

порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением №590-П. Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### *Пассивные операции Банка.*

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России №446-П.

Процентные расходы по вкладам и депозитам признаются расходами в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее Положение 604-П).

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

##### *Учет затрат по сделке.*

Учет затрат по сделке построен с учетом требований п. 2.3.5. учетной политики.

Пример:

1. Отражение обязательств по оплате затрат по сделке:

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

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

2. Отражение затрат по сделке на счете комиссионных расходов:

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

Кт- 47440;

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

Дт - 47442;

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

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

##### *Учет корректировок резервов на возможные потери.*

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

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

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

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

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

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

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

Корректировка резерва осуществляется с использованием программного обеспечения не позднее последнего рабочего дня квартала, а в случае существенного увеличения кредитного риска не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произошло его увеличения. Критерии существенности увеличения кредитного риска определяются внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка, который определяет способы оценки ожидаемых кредитных убытков (п.2.3.5.1. учетной политики).

#### Учет отсроченной разницы.

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

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная:

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

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

#### Учет договоров аренды

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее Положение 659-П).

#### Учет договоров аренды Банка - арендатора

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором на дату начала аренды.

Приведенная стоимость арендных платежей, формирующая обязательство по договору аренды, рассчитывается с использованием процентной ставки по депозитам юридических лиц Банка (при сопоставимых сроках и суммах, информация о которых размещается на официальном сайте Банка), действующей на дату начала аренды.

Правление Банка формирует мотивированное суждение относительно сроков аренды в разрезе каждого договора, а также решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения №659-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

При первоначальном признании Банк оценивает договоры аренды, действующие на 01.01.2020г., с даты их заключения (или внесения изменений в стоимость/площадь аренды) или последней пролонгации.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Проверку на обесценение активов в форме права пользования проводится Банком в аналогичном, как для основных средств, порядке.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается в соответствии с требованиями п.2.9. Положения 659-П.

Арендные платежи по краткосрочной аренде (до 12 месяцев) либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (стоимостный критерий до 300 тысяч рублей), признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Капитальные затраты в арендованное имущество учитываются или в составе основных средств (в случае удовлетворения требованиям) или в составе текущих расходов.

В случае сдачи в аренду арендованного имущества (субаренда) договор субаренды может быть



классифицирован как в качестве финансовой аренды, так и в качестве операционной аренды в соответствии с мотивированным суждением Правления Банка, учитывающего степень передачи рисков и выгод от использования имущества.

Изменения договоров аренды на основании мотивированного суждения Правления Банка в бухгалтерском учете осуществляется с учетом требований Главы 8 Положения 659-П.

#### *Учет договоров аренды Банка – арендодателя*

Правление Банка формирует мотивированное суждение относительно классификации того или иного договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды с учетом требований МСФО (IFRS) 16, а также определяет процентную ставку (для оценки чистой инвестиции в аренду).

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание процентного дохода в течение срока аренды (на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду) осуществляется не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа.

При досрочном расторжении договора финансовой аренды отражаются процентные доходы до даты досрочного расторжения договора.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определяется внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка.

Периодичность расчета и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с п. 3.4.2. учетной политики и с учетом требований Главы 7 Положения 659-П.

Изменение стоимости дебиторской задолженности по договорам аренды в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков на основании мотивированного суждения Правления Банка в бухгалтерском учете осуществляется с учетом требований Главы 8 Положения 659-П.

#### *Учет операционной аренды*

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с приложением №15 учетной политики.

Переданный в аренду базовый актив учитывается на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.

Признание арендной платы в качестве дохода - ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Понесенные первоначальные прямые затраты при подготовке и заключении договора аренды включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным для аналогичных активов в учетной политике.

## 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

## 2.3. Изменения в Учетной политике Банка на 2021 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.

Учетная политика Банка на 2021 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным



применением требований нормативных документов:

- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

- Указания Банка России от 14 сентября 2018 года № 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указания Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Указание Банка России от 29.06.2020 № 5487-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Изменения в Учетную политику на 2021 год в течение отчетного периода 2021 года не вносились.

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

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

#### 2.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Данные за 30 сентября 2020 года были скорректированы согласно Указанию Банка России №5456-У "О внесении изменений в Указание Банка России № 4927-У" и разъяснению Банка России в целях сопоставимости данных отчета о финансовых результатах на отчетную дату.

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах за 30 сентября 2020 года представлено далее:

№ строки формы 0709807

	Сумма после корректировки за 30 сентября 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 30 сентября 2020 года
Строка 4	(37 064)	53	(37 117)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
Строка 4.1.	(3 030)	53	(3 083)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
Строка 5	29 890	53	29 837
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
Строка 18	(191)	(53)	(138)
Изменение резерва по прочим потерям			
Строка 21	78 554	1 691	76 863
Операционные расходы			

Строка 22	(27 454)	(1 691)	(25 763)
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Строка 23	125	(1 691)	1 816
Возмещение (расход) по налогу на прибыль			

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	66 901	98 453
Корреспондентский счет в Банке России	38 382	16 673
	<b>105 283</b>	<b>115 126</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 октября 2021 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 6 158 тыс. руб., на 01 января 2021 года 6 319 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

#### 3.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	156 293	159 804
Средства в клиринговых организациях	14 293	14 482
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	246	248
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 682)
Процентные требования	4	1
	<b>169 154</b>	<b>172 853</b>

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

	01.10.2021	01.01.2021
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 512	385 647
Облигации Банка России	-	-
Облигации Российской Федерации	20 094	60 377
Облигации субъектов Российской Федерации	3 737	4 327
Облигации кредитных организаций	11 076	98 110
Корпоративные облигации российских организаций	193 914	222 833
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	4 691	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 267	3 377
Корпоративные акции российских организаций	4 267	3 377
	<b>237 779</b>	<b>389 024</b>

Банк осуществляет сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними.

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

Все финансовые активы Банка, 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 российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

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

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %
<b>Корпоративные облигации</b>				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	-	-	15 659	7,03
<i>Обрабатывающие производства</i>	-	-	8 401	3,77
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	5 092	2,63	16 557	7,43
<i>Строительство</i>	-	-	39 912	17,91
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	-	-	-	-
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>	-	-	-	-
<i>Транспорт и хранение</i>	6 732	3,47	12 735	5,72
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	10 228	5,27	9 334	4,19
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	161 910	83,50	115 055	51,63
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	-	-	5 180	2,32
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	9 952	5,13	-	-
	<b>193 914</b>	<b>100,00</b>	<b>222 833</b>	<b>100,00</b>
<b>Корпоративные акции</b>				
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	543	12,73	559	16,55
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	1 290	30,23	756	22,39
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>	-	-	-	-
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	1 143	26,79	671	19,87
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	879	20,60	823	24,37
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	412	9,66	568	16,82
	<b>4 267</b>	<b>100,00</b>	<b>3 377</b>	<b>100,00</b>

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

	01.10.2021				01.01.2021			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	Мин.	Макс	минимум	максимум	Мин.	Макс
Облигации Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации Российской Федерации	24.04.2024	24.04.2024	0,00	0,00	14.04.2021	24.04.2024	0,00	7,60
Региональные облигации	24.09.2025	24.09.2025	8,95	8,95	24.09.2025	24.09.2025	8,95	8,95
Облигации кредитных организаций	03.05.2022	19.05.2023	5,45	7,20	19.01.2021	07.02.2022	5,15	8,90
Корпоративные облигации	04.02.2022	11.09.2026	5,65	9,50	02.02.2021	13.12.2022	5,15	11,15
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	11.09.2030	11.09.2030	7,00	7,00	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2021 и за 9 месяцев 2021 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П и Указанием Банка России N2732-У формируется резерв на возможные потери.

#### 3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по типам контрагентов и в разрезе видов ссуд представлена далее:

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Банк России	70 000	3,06	270 000	12,05	(74,07)
<i>Депозиты (овернайт)</i>	70 000	3,06	270 000	12,05	(74,07)
Кредитные организации	3 143	0,14	1 800	0,08	74,61
<i>Межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства</i>	3 143	0,14	1 800	0,08	74,61
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	795 443	34,79	853 706	38,09	(6,82)
<i>Кредиты</i>	599 843	26,23	646 855	28,86	(7,27)
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам</i>	172 679	7,55	181 977	8,12	(5,11)
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	22 921	1,00	24 874	1,11	(7,85)
Физические лица	1 418 058	62,01	1 115 718	49,78	27,10
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 149 328	50,26	865 813	38,63	32,75
<i>Автокредиты</i>	13 044	0,57	9 147	0,41	42,60
<i>Иные потребительские ссуды</i>	251 070	10,98	234 922	10,48	6,87
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	4 616	0,20	5 836	0,26	(20,90)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 286 644</b>	<b>100,0</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2,03</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(104 084)		(98 379)		5,80
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>104 858</b>		<b>98 800</b>		<b>6,13</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(16 965)		(19 750)		(14,10)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 270 453</b>		<b>2 221 895</b>		<b>2,19</b>

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков задолженности по отраслям экономики представлена далее:

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Банк России	70 000	3,06	270 000	12,05	(74,07)
Кредитные организации	3 143	0,14	1 800	0,08	74,61
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	795 443	34,79	853 706	38,09	(6,82)
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	5 000	0,22	5 000	0,22	-
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	60 063	2,63	27 265	1,22	120,29
<i>Обрабатывающие производства</i>	254 951	11,15	335 020	14,95	(23,90)
<i>Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации отходов</i>	19 149	0,84	18 471	0,82	3,67

Строительство	147 831	6,46	154 108	6,88	(4,07)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	101 714	4,45	149 827	6,69	(32,11)
Транспорт и хранение	81 602	3,57	15 900	0,71	413,22
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	17 052	0,75	19 733	0,88	(13,59)
Деятельность финансовая и страховая	-	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	56 821	2,48	75 451	3,37	(24,69)
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	26 849	1,17	27 738	1,24	(3,20)
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечения	20 362	0,89	18 000	0,80	13,12
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 350	0,06	3 953	0,18	(65,85)
Прочие виды услуг	2 699	0,12	3 240	0,14	(16,70)
<b>Физические лица</b>	<b>1 418 058</b>	<b>62,01</b>	<b>1 115 718</b>	<b>49,78</b>	<b>27,10</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 286 644</b>	<b>100,0</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2,03</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(104 084)		(98 379)		5,80
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>104 858</b>		<b>98 800</b>		<b>6,13</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(16 965)		(19 750)		(14,10)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 270 453</b>		<b>2 221 895</b>		<b>2,19</b>

Информация по концентрации ссудной задолженности по географическим сегментам представлена далее:

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Алтайский край	35 755	1,56	18 678	0,83	91,43
Краснодарский край	11 779	0,52	12 753	0,57	(7,64)
Красноярский край	2 754	0,12	2 760	0,12	(0,22)
Брянская область	1 500	0,07	-	-	-
Волгоградская область	1 590	0,07	1 589	0,07	0,06
Нижегородская область	19 564	0,86	6 083	0,27	221,62
Кемеровская область	1 975 335	86,39	1 716 162	76,57	15,10
Самарская область	1 833	0,08	360	0,02	409,17
г. Санкт-Петербург	1 954	0,09	-	-	-
Магаданская область	3 168	0,14	-	-	-
г. Москва и Московская область, в т.ч.:	80 643	3,53	395 954	17,67	(79,63)
Депозит в Банке России	70 000	3,06	270 000	12,05	(74,07)
Межбанковский кредит (размещенный депозит)	3 143	0,14	1 800	0,08	74,6
Новосибирская область	51 284	2,24	50 900	2,27	0,75
Омская область	7 000	0,31	-	-	-
Свердловская область	14 471	0,63	-	-	-
Томская область	1 978	0,09	-	-	-
Тюменская область	2 228	0,10	18 400	0,82	(87,89)
Республика Алтай	816	0,04	1 785	0,08	(54,29)
Республика Татарстан	21 900	0,96	-	-	-
Республика Хакасия	2 800	0,12	-	-	-
Чувашская Республика	48 292	2,11	15 800	0,70	205,65

<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 286 644</b>	<b>100,0</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2,03</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(104 084)		(98 379)		5,80
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>104 858</b>		<b>98 800</b>		<b>6,13</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(16 965)		(19 750)		(14,10)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 270 453</b>		<b>2 221 895</b>		<b>2,19</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудной задолженности представлена далее:

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Банк России	70 000	3,06	270 000	12,05	(74,07)
<i>до востребования - 30 дней</i>	<i>70 000</i>	<i>3,06</i>	<i>270 000</i>	<i>12,05</i>	<i>(74,07)</i>
Кредитные организации	3 143	0,14	1 800	0,08	74,61
<i>до востребования</i>	<i>3 143</i>	<i>0,14</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	<i>74,61</i>
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	795 443	34,79	853 706	38,09	(6,82)
<i>до востребования - 30 дней</i>	<i>14 288</i>	<i>0,62</i>	<i>5 233</i>	<i>0,23</i>	<i>173,04</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>183 385</i>	<i>8,02</i>	<i>192 153</i>	<i>8,57</i>	<i>(4,56)</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>19 170</i>	<i>0,84</i>	<i>18 074</i>	<i>0,81</i>	<i>6,06</i>
<i>от 181 до 1 года</i>	<i>162 336</i>	<i>7,10</i>	<i>143 818</i>	<i>6,42</i>	<i>12,88</i>
<i>свыше года</i>	<i>401 474</i>	<i>17,56</i>	<i>485 331</i>	<i>21,65</i>	<i>(17,28)</i>
<i>просроченные</i>	<i>14 790</i>	<i>0,65</i>	<i>9 097</i>	<i>0,41</i>	<i>62,58</i>
Физические лица	1 418 058	62,01	1 115 718	49,78	27,10
<i>до востребования - 30 дней</i>	<i>9 607</i>	<i>0,42</i>	<i>6 585</i>	<i>0,29</i>	<i>45,89</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>21 797</i>	<i>0,95</i>	<i>19 868</i>	<i>0,89</i>	<i>9,71</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>35 570</i>	<i>1,56</i>	<i>30 325</i>	<i>1,35</i>	<i>17,30</i>
<i>от 181 до 1 года</i>	<i>70 702</i>	<i>3,09</i>	<i>66 164</i>	<i>2,95</i>	<i>6,86</i>
<i>свыше года</i>	<i>1 264 645</i>	<i>55,31</i>	<i>977 090</i>	<i>43,60</i>	<i>29,43</i>
<i>просроченные</i>	<i>15 737</i>	<i>0,69</i>	<i>15 686</i>	<i>0,70</i>	<i>0,33</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 286 644</b>	<b>100,0</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2,03</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(104 084)		(98 379)		5,80
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>104 858</b>		<b>98 800</b>		<b>6,13</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(16 965)		(19 750)		(14,10)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 270 453</b>		<b>2 221 895</b>		<b>2,19</b>

Информация о сроках погашения и процентных ставках по депозитам Банка России представлена далее:

	01.10.2021			01.01.2021		
	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	01.10.2021	5,75	70 000	11.01.2021	3,25	120 000
Банк России	-	-	-	13.01.2021	4,20	150 000
			<b>70 000</b>			<b>270 000</b>



Информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2021 года представлена далее:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Всего активов</b>	<b>2 391 502</b>	<b>100,0%</b>	<b>291 755</b>	<b>152 824</b>	<b>100,0%</b>	<b>56 930</b>	<b>35 662</b>	<b>(31 775)</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.:</b>	<b>2 286 644</b>	<b>95,6%</b>	<b>245 668</b>	<b>124 016</b>	<b>81,1%</b>	<b>30 527</b>	<b>19 110</b>	<b>(19 932)</b>
<b>Банк России</b>	<b>70 000</b>	<b>2,9%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>3 143</b>	<b>0,1%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категории качества	3 143	0,1%	-	-	-	-	-	-
<b>Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>795 443</b>	<b>33,3%</b>	<b>145 920</b>	<b>84 158</b>	<b>55,1%</b>	<b>14 790</b>	<b>6 932</b>	<b>(19 449)</b>
I категории качества	328 411	13,7%	X	X	X	-	X	
II категории качества	271 575	11,4%	20 699	19 480	12,7%	-	-	
III категория качества	45 964	1,9%	9 650	4 869	3,2%	-	-	
IV категория качества	69 232	2,9%	35 309	6 826	4,5%	-	-	
V категория качества	80 261	3,4%	80 262	52 983	34,7%	14 790	6 932	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	32 493	1,4%	21 747	10 561	6,9%	5 038	5 038	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	698 886	29,2%	121 158	59 396	38,9%	11 973	4 115	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	96 557	4,0%	24 762	24 762	16,2%	2 817	2 817	
<b>Физические лица</b>	<b>1 418 058</b>	<b>59,3%</b>	<b>99 748</b>	<b>39 858</b>	<b>26,1%</b>	<b>15 737</b>	<b>12 178</b>	<b>(483)</b>
I категории качества	220 261	9,2%	X	X	X	111	X	
II категории качества	1 025 097	42,9%	6 209	5 157	3,4%	286	4	
III категория качества	83 529	3,5%	14 114	5 652	3,7%	438	98	
IV категория качества	25 078	1,0%	11 547	8 320	5,4%	198	75	
V категория качества	64 093	2,7%	67 878	20 729	13,6%	14 704	12 001	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	1 049 800	43,9%	20 592	20 592	13,5%	6 961	6 284	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	28 079	1,2%	18 552	2 038	1,3%	2 727	1 665	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	1 326 350	55,5%	87 576	27 686	18,1%	9 357	6 075	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	91 708	3,8%	12 172	12 172	8,0%	6 380	6 103	
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>104 858</b>	<b>4,4%</b>	<b>46 087</b>	<b>28 808</b>	<b>18,9%</b>	<b>26 403</b>	<b>16 552</b>	<b>(11 843)</b>
I категории качества	3 722	0,2%	X	X	X	37	X	
II категории качества	46 098	1,9%	375	355	0,2%	315	4	
III категория качества	8 747	0,4%	1 772	1 206	0,8%	602	75	
IV категория качества	4 015	0,2%	8 059	522	0,3%	218	79	
V категория качества	42 276	1,8%	35 881	26 725	17,5%	25 231	16 394	

Информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Всего активов</b>	<b>2 340 025</b>	<b>100,0%</b>	<b>239 463</b>	<b>131 098</b>	<b>100,0%</b>	<b>47 845</b>	<b>34 780</b>	<b>(12 969)</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.:</b>	<b>2 241 224</b>	<b>95,8%</b>	<b>203 939</b>	<b>103 864</b>	<b>79,2%</b>	<b>24 783</b>	<b>17 528</b>	<b>(5 485)</b>
<b>Банк России</b>	<b>270 000</b>	<b>11,5%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>1 800</b>	<b>0,1%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категории качества	1 800	0,1%	-	-	-	-	-	-
<b>Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>853 706</b>	<b>36,5%</b>	<b>128 490</b>	<b>67 861</b>	<b>51,8%</b>	<b>9 097</b>	<b>4 963</b>	<b>(11 800)</b>
I категории качества	307 840	13,2%	X	X	X	-	X	
II категории качества	352 206	15,1%	7 144	5 710	4,4%	-	-	
III категория качества	59 746	2,6%	13 158	2 973	2,3%	43	9	
IV категория качества	53 356	2,3%	27 630	6 340	4,8%	-	-	
V категория качества	80 558	3,4%	80 558	52 838	40,3%	9 054	4 954	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>54 627</i>	<i>2,3%</i>	<i>20 863</i>	<i>10 452</i>	<i>8,0%</i>	<i>4 954</i>	<i>4 954</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>768 051</i>	<i>32,8%</i>	<i>103 209</i>	<i>42 580</i>	<i>32,5%</i>	<i>6 280</i>	<i>2 146</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>85 655</i>	<i>3,7%</i>	<i>25 281</i>	<i>25 281</i>	<i>19,3%</i>	<i>2 817</i>	<i>2 817</i>	
<b>Физические лица</b>	<b>1 115 718</b>	<b>47,7%</b>	<b>75 449</b>	<b>36 003</b>	<b>27,5%</b>	<b>15 686</b>	<b>12 565</b>	<b>6 315</b>
I категории качества	127 739	5,5%	X	X	X	39	X	
II категории качества	838 105	35,8%	6 150	4 291	3,3%	57	1	
III категория качества	77 131	3,3%	13 887	5 901	4,5%	331	42	
IV категория качества	17 065	0,7%	9 412	4 728	3,6%	192	72	
V категория качества	55 678	2,4%	46 000	21 083	16,1%	15 067	12 450	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>850 031</i>	<i>36,3%</i>	<i>15 388</i>	<i>15 388</i>	<i>11,7%</i>	<i>6 051</i>	<i>5 440</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>35 836</i>	<i>1,5%</i>	<i>14 292</i>	<i>2 627</i>	<i>2,0%</i>	<i>3 377</i>	<i>1 645</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>1 021 901</i>	<i>43,7%</i>	<i>64 211</i>	<i>24 765</i>	<i>18,9%</i>	<i>9 363</i>	<i>6 435</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>93 817</i>	<i>4,0%</i>	<i>11 238</i>	<i>11 238</i>	<i>8,6%</i>	<i>6 323</i>	<i>6 130</i>	
<b>Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам</b>	<b>98 801</b>	<b>4,2%</b>	<b>35 524</b>	<b>27 234</b>	<b>20,8%</b>	<b>23 062</b>	<b>17 252</b>	<b>(7 484)</b>
I категории качества	2 858	0,1%	X	X	X	66	X	
II категории качества	49 531	2,1%	264	250	0,2%	783	8	
III категория качества	12 392	0,5%	2 638	1 200	0,9%	493	45	
IV категория качества	1 397	0,1%	2 261	126	0,1%	636	68	
V категория качества	32 623	1,4%	30 361	25 658	19,6%	21 084	17 131	

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2021 года представлена далее:

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	599 843	13 053	-	-	-	13 053	123 378	61 733	6 932	(9 171)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 413 442	15 737	377	957	457	13 946	97 415	38 572	12 178	(483)
Межбанковские кредиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 143	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам	172 679	1 737	-	1 560	177	-	1 824	1 824	1 737	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	27 537	-	-	-	-	-	23 051	21 887	-	(10 278)
Депозиты в Банке России	70 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 286 644</b>	<b>30 527</b>	<b>377</b>	<b>2 517</b>	<b>634</b>	<b>26 999</b>	<b>245 668</b>	<b>124 016</b>	<b>20 847</b>	<b>(19 932)</b>
Проценты и пптрафы, пени, неустойки по кредитным договорам	104 858	26 403	417	1 346	330	24 310	46 087	28 808	16 552	(11 843)
<b>Всего активов</b>	<b>2 391 502</b>	<b>56 930</b>	<b>794</b>	<b>3863</b>	<b>964</b>	<b>51 309</b>	<b>291 755</b>	<b>152 824</b>	<b>37 399</b>	<b>(31 775)</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2021 года представлена далее:

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	646 855	9 097	-	5 143	-	3 954	105 906	45 627	4 963	993
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 109 882	15 686	152	145	587	14 802	73 042	34 644	12 565	6 315
Межбанковские кредиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам	181 977	-	-	-	-	-	140	140	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	30 710	-	-	-	-	-	24 851	23 453	-	(12 793)
Требование к Банку России	270 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>24 783</b>	<b>152</b>	<b>5 288</b>	<b>587</b>	<b>18 756</b>	<b>203 939</b>	<b>103 864</b>	<b>17 528</b>	<b>(5 485)</b>
Проценты и штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам	98 800	23 062	890	346	839	20 987	35 524	27 234	17 252	(7 484)
<b>Всего активов</b>	<b>2 340 024</b>	<b>47 845</b>	<b>1 042</b>	<b>5 634</b>	<b>1 426</b>	<b>39 743</b>	<b>239 463</b>	<b>131 098</b>	<b>34 780</b>	<b>(12 969)</b>

### 3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

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

	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	2 221	4 566
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(419)
	<b>2 221</b>	<b>4 147</b>

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	<b>01.10.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
Отложенный налоговый актив	1 314	750
Отложенное налоговое обязательство	-	-
	<b>1 314</b>	<b>750</b>

### 3.6. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, земли и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданной в аренду, по состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

		Остаток за 31 декабря 2020 года	Поступление	Списание	Выбытие	Остаток за 30 сентября 2021 года	Амортизация	Остаток за 31 декабря 2020 года	Начисленная амортизация	Выбытие	Остаток за 30 сентября 2021 года	По состоянию за 30 сентября 2021 года	
Основные средства	Баланс	23 395	280	-	(1 055)	22 620	Убыток	19 569	779	(1 055)	19 293	3 327	
Здания и сооружения		3 778	-	-	-	3 778		1 933	162	-	2 095	1 683	
Транспортные средства		3 001	-	-	-	3 001		3 001	-	-	3 001	-	
Офисное оборудование		3 803	-	-	-	3 803		3 320	156	-	3 476	327	
Компьютерная техника		3 842	202	-	-	4 044		3 262	200	-	3 462	582	
Информационные системы и системы обработки данных		5 812	-	-	(821)	4 991		5 351	81	(821)	4 611	380	
Прочее имущество		3 159	78	-	(234)	3 003		2 702	180	(234)	2 648	355	
Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду		85 810	-	-	-	85 810		X	X	X	X	85 810	
Земля		4 330	-	-	-	4 330		X	X	X	X	4 330	
Нежилое помещение		72 900	-	-	-	72 900		X	X	X	X	72 900	
Жилое помещение		8 580	-	-	-	8 580		X	X	X	X	8 580	
Активы в форме права пользования		89 431	485	-	-	89 916		17 606	11 065	-	28 671	61 245	
Нематериальные активы		1 861	150	-	-	2 011		1 202	143	-	1 345	666	
Лицензии на программное обеспечение		1 577	-	-	-	1 577		1 123	129	-	1 252	325	
Интернет – сайт Банка		134	-	-	-	134		79	14	-	93	41	
Вложение в создание и приобретение НМА (Интегрированная банковская система (сч. 60906))		150	150	-	-	300		-	-	-	-	300	
Материальные запасы		1 117	4 037	(4 109)	(256)	789		X	X	X	X	789	
Запасные части		145	886	(961)	-	70		X	X	X	X	70	
Материалы		320	2 064	(2 006)	-	378		X	X	X	X	378	
Инвентарь и принадлежности		652	1 087	(1 142)	(256)	341		X	X	X	X	341	
	201 614	4 952	(4 109)	1 311	201 146	38 377	11 987	(1 055)	49 309	151 837			



Убытки от обесценения основных средств, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение отчетного периода отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, в течение отчетного периода отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Сумма компенсации, выплаченная третьими лицами, включенная в состав прибыли или убытка, в течение отчетного периода не поступала в связи с отсутствием обесценения, утраты или передачи объектов основных средств.

Амортизационная группа основного средства, а также срок полезного использования, установленный в рамках амортизационной группы, определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сумма амортизации в составе первоначальной стоимости других активов в течение отчетного периода не начислялась.

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2021 года и за аналогичный период прошлого года отсутствуют.

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, в связи с чем отсутствуют затраты, признаваемые в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Компенсация третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств в отчетном периоде не выплачивалась.

#### *Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) представлены в пояснении 4.5 и 4.6.

На отчетную дату отсутствует имущество, по которому у Банка имеется ограничение в отношении его реализации.

Объекты НВНОД, в том числе переданные во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, учитывались в балансе Банка по справедливой стоимости.

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

Перевод объектов недвижимости из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в отчетном периоде не осуществлялся.

В отчетном периоде осуществлен перевод объекта из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» согласно договору аренды недвижимого имущества № б/н от 01.01.2021 года - Цех комплектации, 8 900 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, по состоянию за 30 сентября 2021 года в сумме 73 300 тыс. руб. (за 30 сентября 2020 года – 75 825 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2021 года в сумме 4 330 тыс. руб. (за 30 сентября 2020 года – 3 495 тыс. руб.).

В отчетном периоде объекты недвижимости, полученные Банком во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, не классифицировались в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту, текущему обслуживанию, улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату отсутствовали.

## *Информация об операциях аренды*

### Информация об операциях аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

Начиная с 01.01.2020 года договоры аренды, в которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования (далее – АФПП) и соответствующего обязательства. Активы в форме права пользования отражаются в статье “Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы” бухгалтерского баланса (форма 0409806) и соответствующее обязательство по аренде в статье “Прочие обязательства”.

Для целей первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Банк приравнял стоимость АФПП обязательству по аренде. После первоначального признания АФПП оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется методом равномерного списания в течение срока аренды.

Сумма первоначального признания АФПП	87 288
Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения договора аренды в 2020 году	(1 132)
Сумма амортизационных отчислений за 2020 год	(14 651)
Сумма списанной накопленной амортизации по расторгнутому договору аренды в 2020 г.	320
<b>Сумма АФПП на 01.01.2021</b>	<b>71 825</b>
Сумма поступлений новых договоров аренды	334
Сумма амортизационных отчислений за отчетный период	(10 914)
<b>Сумма АФПП на 01.10.2021</b>	<b>61 245</b>

На дату начала аренды обязательства оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. В дальнейшем сумма обязательств увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Сумма первоначального признания обязательства	87 288
Сумма прекращения признания обязательства в результате досрочного расторжения договора аренды в 2020 году	(838)
Сумма арендных платежей за 2020 год	(16 523)
Сумма начисленных процентов за 2020 год	6 021
<b>Сумма обязательства на 01.01.2021</b>	<b>75 948</b>
Сумма поступлений новых договоров аренды	334
Сумма арендных платежей за отчетный период	(13 429)
Сумма начисленных процентов за отчетный период	3 674
<b>Сумма обязательств на 01.10.2021</b>	<b>66 527</b>

Банк не признает АФПП и обязательство по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью учитываются в расходах, в течение срока аренды. Расходы по аренде за девять месяцев 2021 и за аналогичный период прошлого года представлены в пояснении 4.6.

### Информация об операциях аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду недвижимость (в том числе землю), временно неиспользуемую в деятельности, учитываемую в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”. 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.

Доходы от аренды за девять месяцев 2021 года и за аналогичный период прошлого года представлены в пояснении 4.5.

### Информация о нематериальных активах

Убытки от обесценения нематериальных активов, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

В течение отчетного периода изменение сроков полезного использования, метода амортизации не производилось. Ликвидационная стоимость к нематериальным активам не применяется.

Активы, классифицированные Банком как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению нематериальных активов за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы, права собственности, в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, Банком не производились.

### 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за девять месяцев 2021 года представлены далее:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Итого
<b>01.01.2021</b>	<b>4 800</b>	<b>68 892</b>	<b>11 890</b>	<b>-</b>	<b>85 582</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-
Выбытие (реализация)	(1 339)	-	-	(126)	(1 339)
Принятие на баланс	4 184	8 537	375	512	13 608
<b>01.10.2021</b>	<b>7 645</b>	<b>77 429</b>	<b>12 265</b>	<b>386</b>	<b>97 725</b>

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
<b>01.01.2020</b>	<b>4 495</b>	<b>79 075</b>	<b>13 249</b>	<b>96 819</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	11	11
Выбытие (реализация)	-	(1 050)	(750)	(1 800)
<b>01.10.2020</b>	<b>4 495</b>	<b>78 025</b>	<b>12 510</b>	<b>95 030</b>

В течение отчетного периода переклассификации других категорий имущества в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производились.

Прибыли или убытки, признанные в результате переоценки до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода отсутствуют (данные за аналогичный период прошлого года представлены в пояснении 4.5).

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах. Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

В отчетном периоде, в связи с падением спроса на рынке, связанным с кризисными явлениями в экономике, Банком производилась корректировка планов продаж долгосрочных активов,

предназначенных для продажи в части продления сроков реализации. Данный фактор не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка за текущий год.

Доходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2021 год представлены в пояснении 4.5.

Накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

### 3.8. Прочие активы

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

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

Информация о составе и структуре прочих активов представлена далее:

	01.10.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Прочие финансовые активы	38 939	71,28	7 374	29,76
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	45	0,08	30	0,12
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	32 498	59,49	360	1,45
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 166	9,46	5 615	22,66
Требования по прочим операциям	1 230	2,25	1 369	5,52
Прочие нефинансовые активы	15 686	28,72	17 408	70,24
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	185	0,34	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 856	19,87	5 020	20,26
Расчеты с прочими дебиторами	4 645	8,50	12 388	49,99
	<b>54 625</b>	<b>100,00</b>	<b>24 782</b>	<b>100,00</b>
Резервы под обесценение	(6 366)		(6 401)	
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 193)		(1 207)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 173)		(5 194)	
<b>Активы за вычетом резервов</b>	<b>48 259</b>		<b>18 381</b>	

### 3.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена далее:

	01.10.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %	Прирост, %
Физические лица	1 940 106	89,78	1 857 958	82,41	4,42
Счета до востребования	72 323	3,35	35 465	1,57	103,93
Срочные вклады	1 857 476	85,96	1 814 951	80,51	2,34
Депозиты до востребования	5 612	0,26	2 367	0,10	137,09
Проценты по депозитам физ. лиц	4 695	0,22	5 175	0,23	(9,28)
Индивидуальные предприниматели	23 347	1,08	19 936	0,88	17,11
Текущие/расчетные счета	22 387	1,04	18 976	0,84	17,98
Депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
Юридические лица	190 968	8,84	372 607	16,53	(48,75)

Текущие (расчетные) счета	159 392	7,38	160 535	7,12	(0,71)
Срочные депозиты	31 211	1,44	210 535	9,34	(85,18)
Проценты по депозитам юр. лиц	365	0,02	1 537	0,07	(76,25)
Средства в расчетах	6 423	0,30	3 906	0,17	64,44
	<b>2 160 844</b>	<b>100,00</b>	<b>2 254 407</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,15)</b>

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по срокам привлечения:

	01.10.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
До востребования - 30 дней	270 761	12,53	236 380	10,49
От 31 до 90 дней	5 171	0,24	196 774	8,73
От 91 до 180 дней	579 371	26,81	509 289	22,59
От 181 до 1 года	195 118	9,03	4 549	0,20
Свыше 1 года	1 110 423	51,39	1 307 415	57,99
	<b>2 160 844</b>	<b>100,00</b>	<b>2 254 407</b>	<b>100,00</b>

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлена далее:

	01.10.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %
Юридические лица*	190 968	8,84	372 607	16,53
Обрабатывающее производство	43 206	2,00	252 097	11,18
Деятельность финансовая и страховая	13 833	0,64	15 844	0,70
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	67 381	3,12	56 966	2,53
Строительство	5 016	0,23	8 452	0,37
Транспорт и хранение	11 845	0,55	634	0,03
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	302	0,01	921	0,04
Деятельность в области информации и связи	6 806	0,31	5 679	0,25
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	21 460	0,99	6 064	0,27
Деятельность профессиональная, научная и техническая	9 004	0,42	13 375	0,59
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 572	0,17	4 423	0,20
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	162	0,01	2 198	0,10
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 330	0,06	53	0,00
Образование	827	0,04	122	0,01
Деятельность в области спорта, отдыха, развлечений	212	0,01	13	0,00
Добыча полезных ископаемых	22	0,00	18	0,00
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	148	0,01	57	0,00
Водоснабжение, водоотведение	285	0,01	139	0,00
Предоставление прочих видов услуг	9 794	0,45	5 552	0,25
Физические лица**	1 942 292	89,89	1 861 864	82,59
Индивидуальные предприниматели	23 347	1,08	19 936	0,88
	<b>2 160 844</b>	<b>100,00</b>	<b>2 254 407</b>	<b>100,00</b>

\* в том числе средства в расчетах (сч. 30223) на сумму 4 237 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 0 тыс. руб.).

\*\* в том числе средства в расчетах, а также операции по аккредитивам (сч. 40911, 40901) на общую сумму 2 186 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 3 906 тыс. руб.).

### 3.10. Прочие обязательства

	01.10.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Прочие финансовые обязательства	67 032	81,66	76 089	79,23
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	488	0,59	124	0,13
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	17	0,02	17	0,02
Арендные обязательства	66 527	81,04	75 948	79,09
Прочие нефинансовые обязательства	15 056	18,34	19 941	20,77
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	934	1,14	3 061	3,19
Обязательства по прочим операциям	730	0,89	71	0,07
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 446	2,98	3 180	3,31
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 907	10,85	11 254	11,72
Расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,01	12	0,01
Расчеты с прочими кредиторами	159	0,19	191	0,20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 419	1,73	2 172	2,26
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	449	0,55	-	-
	<b>82 088</b>	<b>100,00</b>	<b>96 030</b>	<b>100,00</b>

### 3.11. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах – оценочных обязательствах за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств на начало отчетного периода	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	449
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	-
Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств на конец отчетного периода	449

В ходе текущей деятельности Банк в отдельных случаях становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

По состоянию на 01.10.2021 года Банк отразил резерв-оценочное обязательство по незавершенному судебному разбирательству перед юридическим лицом. Исковое заявление принято судом к рассмотрению.

По состоянию на 01.01.2021 года резерв-оценочное обязательство отсутствует.

Информация об условных обязательствах по состоянию на 01.10.2021 года представлена далее:

	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	<b>61 450</b>	<b>1 075</b>	<b>722</b>	<b>(318)</b>
I категории качества	35 742	X	X	
II категории качества	25 273	833	544	
III категория качества	44	9	7	
IV категория качества	326	167	166	
V категория качества	65	65	5	
в том числе:				
Сгруппированные в портфели однородных элементов	7 938	73	93	

Аккредитивы, в том числе:	2 176	-	-	-
I категории качества	2 176	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	-	-
	63 626	1 075	722	(318)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

Информация об условных обязательствах по состоянию на 01 января 2021 года представлена следующим образом:

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	85 994	1 181	592	(124)
I категории качества	58 281	X	X	
II категории качества	27 496	1 083	562	
III категория качества	121	25	25	
IV категория качества	91	67	-	
V категория качества	5	5	5	
в том числе:				
Сгруппированные в портфели однородных элементов	7 698	99	99	
Аккредитивы, в том числе:	3 880	-	-	-
I категории качества	3 880	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	-	-
	89 874	1 181	592	(124)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

Неиспользованные кредитные линии (счет 91317) отражены по статье “Безотзывные обязательства кредитной организации” формы отчетности 0409806.

### 3.12. Средства акционеров (уставный капитал)

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

В течение девяти месяцев 2021 года и в 2020 году дополнительный выпуск акций не производился.

#### Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000

6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400
11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

#### Привилегированные акции

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

#### Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

#### Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

Акционеры Банка вправе конвертировать принадлежащие им привилегированные акции в обыкновенные в порядке, определяемом действующим законодательством.



#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	8 851	4,27	25 948	13,10
<i>Корреспондентские счета НОСТРО</i>	35	0,02	67	0,03
<i>Депозиты в Банке России</i>	8 816	4,25	25 881	13,07
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	181 160	87,39	155 344	78,43
<i>Ссуды юридических лиц</i>	63 706	30,73	65 474	33,06
<i>Ссуды физических лиц</i>	116 493	56,20	88 308	44,58
<i>Штрафы, пени, неустойки</i>	961	0,46	1 562	0,79
От вложений в ценные бумаги	17 284	8,34	16 777	8,47
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	17 284	8,34	16 777	8,47
	<b>207 295</b>	<b>100,00</b>	<b>198 069</b>	<b>100,00</b>

Процентные расходы	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 119	100,00%	131 115	100,00%
<i>Депозиты юридических лиц</i>	11 235	10,79	27 619	21,06%
<i>Расчетные счета юридических лиц</i>	-	-	25	0,02%
<i>Прочие привлеченные средства юридических лиц*</i>	3 674	3,53	4 695	3,58%
<i>Депозиты физических лиц</i>	89 210	85,68	98 776	75,34%
По выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-
	<b>104 119</b>	<b>100,00%</b>	<b>131 115</b>	<b>100,00%</b>

Чистые процентные доходы	<b>103 176</b>		<b>66 954</b>	
--------------------------	----------------	--	---------------	--

\* процентные расходы по активу в форме права пользования полученного по договору аренды, которые согласно порядку составления формы отчетности 0409807 включаются в статью "Процентные расходы".

##### 4.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
От открытия и ведения банковских счетов	44	0,47	58	0,57
От расчетно - кассового обслуживания	8 703	92,12	8 608	84,37
От операций с валютными ценностями	52	0,55	238	2,33
От осуществления переводов денежных средств	321	3,40	915	8,97
Прочие комиссионные вознаграждения	327	3,46	384	3,76
	<b>9 447</b>	<b>100,00</b>	<b>10 203</b>	<b>100,00</b>

Комиссионные расходы	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	184	2,78	136	2,83
За расчетное и кассовое обслуживание	664	10,03	1 243	25,84
За проведение операций с валютными ценностями	179	2,70	121	2,52
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	-	2	0,04
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	810	12,23	553	11,50
Другие комиссионные расходы	4 786	72,26	2 755	57,28
	<b>6 623</b>	<b>100,00</b>	<b>4 810</b>	<b>100,00</b>
Чистые комиссионные доходы	<b>2 824</b>		<b>5 393</b>	

#### 4.3. 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 следующим образом:

	01.10.2021	01.10.2020
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	22	452
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	(2 647)	3 008
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	-	465
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	889	429
	<b>(1 736)</b>	<b>4 354</b>

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

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

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, полученная Банком, представлена следующим образом:

	01.10.2021	01.10.2020
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	125	272
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	45	299
	<b>170</b>	<b>571</b>

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.

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

	01.10.2021	01.10.2020
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	(35)	319
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	(598)	2 245
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	(1)	9
	<b>(634)</b>	<b>2 573</b>

#### 4.5. Прочие операционные доходы

	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 232	17,80	3 871	46,24
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	140	2,02	25	0,30
Доходы от аренды	327	4,72	122	1,46
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	73	1,05	75	0,90
от сдачи имущества в операционную аренду	254	3,67	21	0,25
прочие доходы арендатора по договорам аренды	-	-	26	0,31
Штрафные санкции и прочие пени	5	0,07	394	4,71
По операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 218	17,60	2 998	35,81
от сдачи в аренду	1 218	17,60	2 048	24,46
от изменения справедливой стоимости	-	-	950	11,35
По операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	661	9,55	10	0,12
от последующего увеличения справедливой стоимости	-	-	10	0,12
от выбытия (реализации)	661	9,55	-	-
По операциям с основными средствами	-	-	173	2,07
от выбытия (реализации)	-	-	173	2,07
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	1 545	22,32	-	-
Другие доходы	1 793	25,91	779	9,30
	<b>6 921</b>	<b>100,00</b>	<b>8 372</b>	<b>100,00</b>

#### 4.6. Операционные расходы

	01.10.2021	Уд вес, %	01.10.2020	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 304	1,57	1 799	2,29
По операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 122	1,35	2 598	3,31
от выбытия (реализации)	-	-	48	0,06
по ремонту	137	0,17	226	0,29
на содержание	985	1,19	2 324	2,96
По операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальными активами	8 089	9,74	4 196	5,34
по ремонту	427	0,51	93	0,12
на содержание	7 662	9,23	4 103	5,22
Амортизационные отчисления	11 835	14,26	12 089	15,39
по основным средствам	778	0,94	900	1,15
по активам в форме права пользования	10 914	13,15	11 013	14,02
по нематериальным активам	143	0,17	176	0,22
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	680	0,82	65	0,08
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 840	4,63	2 989	3,81
От списания стоимости запасов	1 688	2,03	1 584	2,02
Содержание персонала	34 305	41,33	22 071	43,12
Служебные командировки	-	-	8	0,01
Охрана	4 221	5,08	4 253	5,41
Реклама	243	0,29	276	0,35
Представительские расходы	-	-	11	0,01
Услуги связи	2 296	2,77	3 191	4,06

Аудит	300	0,36	270	0,34
Страхование	6 875	8,28	5 744	7,31
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	2 433	2,93	1 691	2,15
Неустойки (штрафы, пени)	30	0,04	300	0,38
Благотворительность	82	0,10	86	0,11
Другие расходы	3 667	4,42	2 904	3,70
	<b>83 010</b>	<b>100,00</b>	<b>78 554</b>	<b>100,00</b>

В связи с вступлением в силу с 01.04.2021 года изменений, внесенных Указанием Банка России № 5456-У, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль), согласно порядку составления формы отчетности 0409807 включаются в статью “Операционные расходы”. Данные по состоянию на 01.10.2020 года для сопоставимости данных пересчитаны с учетом изменений № 5456-У.

Информация о расходах по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль):

	<b>01.10.2021</b>	<b>01.10.2020</b>
Налоги и сборы (кроме налога на прибыль)		
<i>НДС по приобретенным товарам, услугам, работам</i>	<i>1 543</i>	<i>1 162</i>
<i>НДС, не учитываемый при налогообложении</i>	<i>59</i>	<i>-</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>350</i>	<i>318</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>133</i>	<i>140</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>23</i>	<i>24</i>
<i>Госпошлина</i>	<i>325</i>	<i>47</i>
	<b>2 433</b>	<b>1 691</b>

#### 4.7. Информация о возмещении (расходу) по налогу на прибыль

	<b>01.10.2021</b>	<b>01.10.2020</b>
Налог на прибыль	3 219	67
<i>В Федеральный бюджет – 3%</i>	<i>434</i>	<i>-</i>
<i>В Региональный бюджет – 17%</i>	<i>2 461</i>	<i>-</i>
<i>На купонный доход по государственным и муниципальным бумагам - 15%</i>	<i>324</i>	<i>67</i>
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(564)	58
	<b>2 655</b>	<b>125</b>

В отчетном периоде 2021 и 2020 г.г. ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9			
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление		
Средства в банках на корреспондентских счетах	-	-	-	-		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, включая проценты, штрафы, пени, неустойки	129 116	106 667	48 853	67 658		
Прочие активы	1 032	284	-	-		
Условные обязательства кредитного характера	23 910	23 780	669	864		
Оценочные обязательства некредитного характера	449	-	-	-		
	154 507	130 731	49 522	68 522		
	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, включая проценты, штрафы, пени, неустойки	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
01.01.2021	1 682	118 130	5 620	468	-	125 900
в том числе:						
Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	1 682	131 098	5 621	592	-	138 993
Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	-	(12 968)	(1)	(124)	-	(13 093)
Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде	-	3 644	748	(65)	449	4 776
в том числе:						
В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	-	22 449	748	130	449	23 776
В соответствии с МСФО 9	-	(18 805)	-	(195)	-	(19 000)
Списание активов за счет резерва в отчетном периоде	-	(723)	(3)	-	-	(726)
01.10.2021	1 682	121 051	6 365	403	449	129 950
в том числе:						
Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	1 682	152 824	6 366	722	449	162 043
Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	-	(31 773)	(1)	(319)	-	(32 093)

Общая сумма сформированных резервов на 01.10.2021 года составила 129 950 тыс. руб. Изменение резерва за 9 месяцев 2021 года составило 4 776 тыс. руб. Отклонение по форме отчетности 0409807 в сумме 726 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде за счет резерва:

- комиссий за обработку документов – 2 тыс. руб.;
- госпошлины – 1 тыс. руб.;
- ссудной задолженности – 178 тыс. руб.;
- начисленных процентов – 457 тыс. руб.;
- штрафов, пеней – 88 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9			
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление		
Средства в банках на корреспондентских счетах	-	-	-	-		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, включая проценты, штрафы, пени, неустойки	166 787	122 152	94 565	102 136		
Прочие активы	1 413	694	-	-		
Условные обязательства кредитного характера	23 329	23 753	2 361	2 465		
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-		
	<b>191 529</b>	<b>146 599</b>	<b>96 926</b>	<b>104 601</b>		
	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, включая проценты, штрафы, пени, неустойки	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>01.01.2020</b>	<b>1 682</b>	<b>85 922</b>	<b>3 324</b>	<b>1 338</b>	<b>-</b>	<b>92 266</b>
<b>в том числе:</b>						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>1 682</i>	<i>95 210</i>	<i>3 324</i>	<i>993</i>	<i>-</i>	<i>101 209</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(9 288)</i>	<i>-</i>	<i>345</i>	<i>-</i>	<i>(8 943)</i>
<b>Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде</b>	<b>-</b>	<b>37 064</b>	<b>719</b>	<b>(528)</b>	<b>-</b>	<b>37 255</b>
<b>в том числе:</b>						
<i>В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>-</i>	<i>44 635</i>	<i>719</i>	<i>(424)</i>	<i>-</i>	<i>44 930</i>
<i>В соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(7 571)</i>	<i>-</i>	<i>(104)</i>	<i>-</i>	<i>(7 675)</i>
<b>Списание активов за счет резерва в отчетном периоде</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>01.10.2020</b>	<b>1 682</b>	<b>122 986</b>	<b>4 041</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>129 519</b>
<b>в том числе:</b>						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>1 682</i>	<i>139 845</i>	<i>4 041</i>	<i>569</i>	<i>-</i>	<i>146 137</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(16 859)</i>	<i>-</i>	<i>241</i>	<i>-</i>	<i>(16 618)</i>

Общая сумма сформированных резервов на 01.10.2020 года составила 129 519 тыс. руб. Изменение резерва за 9 месяцев 2020 года составило 37 255 тыс. руб. Отклонение по форме отчетности 0409807 в сумме 2 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде за счет резерва комиссий за обработку документов – 2 тыс. руб.

#### 4.9. Раскрытие информации по справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные в отношении активов, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, раскрыты в пояснении 2.1.

Справедливая стоимость на 01.10.2021 года активов, оцениваемых по справедливой стоимости для целей отражения в отчете о финансовом положении:

Финансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.			АС, тыс. руб.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 267	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 512	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
	<b>237 779</b>	-	-	-

В отчетном периоде 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись. В отчетном периоде 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

#### 4.10. Информация о вознаграждениях работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Операционные расходы” отчета о финансовых результатах может быть представлен следующим образом:

	01.10.2021	01.10.2020
Расходы на заработную плату и премии	25 573	24 882
Прочие вознаграждения работникам	658	689
Страховые взносы	7 940	8 802
Расходы на обучение	58	37
Другие расходы на содержание персонала	76	90
	<b>34 305</b>	<b>34 500</b>

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

##### 5.1. Информация об уровне достаточности капитала (для банков с базовой лицензией)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное требование регулятора к минимальному уровню капитала.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала и рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”.

Расчет нормативов достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. №183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией” и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

В течение девяти месяцев 2021 года Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России, с запасом.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.10.2021	01.01.2021
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6,0	17,5	23,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)	8,0	17,7	23,9

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

	01.10.2021	01.01.2021
1. Основной капитал	756 318	759 499
1.1. Базовый капитал:	756 318	759 499
1.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
1.1.2. Резервный фонд	-	21 308
1.1.3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	119 426	142 491
1.1.4. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(3 108)	(44 300)
- убыток текущего года	(2 442)	(43 791)
- нематериальные активы	(666)	(509)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	10 228	15 628
2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	10 200	15 600
2.2. Прирост стоимости имущества	28	28
<b>Собственные средства (капитал) (Базель III)</b>	<b>766 546</b>	<b>775 127</b>

Информация об активах, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

	01.10.2021	01.01.2021
Кредитный риск	3 986 746	2 916 578
Рыночный риск	79 413	70 413
Операционный риск	259 588	255 975
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом</b>	<b>4 325 747</b>	<b>3 242 966</b>
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом</b>	<b>4 325 719</b>	<b>3 242 938</b>

5.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

Обремененные активы - активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, является размещение денежных средств на межбанковском рынке (гарантийные и обеспечительные взносы, в платежные системы, отраженные на балансовых счетах 30215 и 32201).

У Банка нет неисполненных обязательств перед Банком России и обременения в отношении активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах за III квартал 2021 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы 0409808.



## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 “Отчет об изменениях в капитале кредитной организации”, раскрываемой в составе форм данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может быть представлена следующим образом:

	9 месяцев 2021 года		9 месяцев 2020 года			
	01.01.2021	Изменен ия +/-	01.10.2021	01.01.2020	Изменени я +/-	01.10.2020
Уставный капитал	700 000	-	700 000	700 000	-	700 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(5)	5	-	(5)	-	(5)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-	28	28	-	28
Резервный фонд	21 308	(21 308)	-	20 294	1 014	21 308
Нераспределенная прибыль (убыток)	105 078	41 741	146 819	146 453	(31 541)	114 912
<b>Итого источники капитала</b>	<b>826 409</b>	<b>20 438</b>	<b>846 847</b>	<b>866 770</b>	<b>(30 527)</b>	<b>836 243</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период, в том числе:</b>	<b>20 432</b>		<b>(27 579)</b>			
- прибыль (убыток)	20 432		(27 579)			
- прочий совокупный доход	-		-			

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

Информация о величине уставного капитала Банка представлена в Пояснении 3.14.

Информация о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов и убытков «БСТ-БАНК» АО за 9 месяцев 2021 и 2020гг. представлена в Пояснении 1.4.

В течение отчетного периода были реализованы акции ЗАО “СМВБ”, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При выбытии, признанная положительная переоценка, отраженная на счете 10603 по акциям ЗАО “СМВБ” в сумме 1 тыс. руб., списана в корреспонденции со счетом 10801 “Нераспределенная прибыль”.

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

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкций Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и соблюдались Банком на ежедневной основе.

	Значение, установленное Банком России, %	Фактические значения на отчетную дату, %				
		01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Мин. 6%	17,484	19,868	22,049	23,420	25,271

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)	Мин. 8%	17,721	20,150	22,386	23,902	25,785
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Мин. 50%	99,806	141,826	102,623	161,795	148,215
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	14,64	17,05	17,79	17,213	17,73
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	17,22	14,36	10,85	18,352	5,19

В соответствии с Разъяснением Банка России от 13.12.2019 года по строкам 24 и 28 в графах 4-8 раздела 1 формы 0409813 отражены максимальные фактические значения норматива риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков банка (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), соответственно, достигнутые за соответствующий отчетный период текущего года.

В строках 2а, 3а, 6а и 7а формы 0409813 в качестве справочной приведена информация о величине собственных средств (капитала) и нормативах достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то есть с учетом корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость активов (обязательств).

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

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

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование статей формы 0409806	01.10.2021	01.01.2021
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	280 595	294 298
Денежные средства	66 901	98 453
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	44 540	22 992
Средства в кредитных организациях	169 154	172 853
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(6 158)	(6 319)
Обязательные резервы	(6 158)	(6 319)
Активы, по которым существует риск потерь	1 682	1 682
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(1 682)	(1 682)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	274 437	287 979

За 9 месяцев 2021 года использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 13 542 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года прирост чистых денежных средств - 135 680 тыс. руб.).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 9 месяцев 2021 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пояснении 4.8.

У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (кроме средств, депонируемых в Банке России - фонд обязательных резервов).

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками и капиталом осуществляется в целях поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Управление рисками и капиталом осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка, включая “Внутренние подходы оценки достаточности собственных средств (капитала) в “БСТ-БАНК” АО”, утвержденные Советом директоров Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками и капиталом. В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями. В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено во “Внутренних подходах оценки достаточности собственных средств (капитала) в “БСТ-БАНК” АО”.

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками и капиталом, является Служба внутреннего контроля и управления рисками (далее СВКиУР), который является независимым от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность СВКиУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка и охватывает все риски, присущие деятельности Банка. Функции по оценке и управлению регуляторным риском также возложены на СВКиУР.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

СВКиУР идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке, установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской

Федерации).

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

К основным видам риска, которые Банк выделяет для управления, относятся риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный, правовой и риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный и риск концентрации.

По результатам ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков значимыми для Банка и, которые рассматриваются в системе ВПОДК, признаны риски: кредитный, рыночный (включая процентный, фондовый, валютный, товарный), операционный, риск потери ликвидности, процентный и риск концентрации, стратегический риск.

Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленными Положениями и Инструкциями Банка России: № 590-П, № 611-П, № 652-П, № 511-П, № 199-И, № 183-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих внутренних документах Банка), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала (во “Внутренних подходах оценки достаточности собственных средств (капитала) в “БСТ-БАНК” АО”). Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей Стратегия развития Банка определяет плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановый уровень и плановую структуру капитала, источники его формирования. Плановый (целевой) уровень капитала определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Также Стратегия развития Банка определяет агрегированный объем значимых рисков, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков. Банк ежеквартально осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями) рисков.

Стресс-тестирование является частью системы управления рисками и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков и риска концентрации. Стресс-тестирование проводится Банком не реже раза в год.

СВКиУР на регулярной основе формирует и представляет Совету директоров и Правлению Банка внутреннюю отчетность об уровне рисков:

- ежеквартально, включающую, в том числе информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов;
- ежегодно, включающую, в том числе информацию о результатах выполнения ВПОДК, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс – тестирования, об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

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

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка

мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска. Банк определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Информация об изменении в отчетном периоде степени подверженности риску, его концентрации представлена далее:

	01.10.2021	01.01.2021	Изменение, %
<i>Кредитный риск</i>	3 986 746	2 916 578	36,7
<i>Рыночный риск</i>	79 413	70 413	12,8
<i>Операционный риск</i>	259 588	255 975	1,4
<b>Совокупный размер риска</b>	<b>4 325 747</b>	<b>3 242 966</b>	<b>33,4</b>

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются в рамках своих полномочий Правлением Банка, Кредитным комитетом Банка. Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

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

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска.

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

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

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

В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтена непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд).

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

Уровень кредитного риска, рассчитанный с применением стандартизированного подхода, представлен далее:

	01.07.2021	01.01.2021
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска*:	2 281 812	2 003 330
1 группа (с коэффициентом риска 0 процентов)**	201 535	451 838
2 группа (с коэффициентом риска 20 процентов)	9 563	9 319
3 группа (с коэффициентом риска 50 процентов)	2 346	-
4 группа (с коэффициентом риска 100 процентов)	2 269 903	1 994 011
5 группа (с коэффициентом риска 150 процентов)	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	3 892	4 019
Активы с повышенными коэффициентами риска	416 578	396 301
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4982-У	1 284 029	512 152
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	435	776
<b>Активы, подверженные кредитному риску (за вычетом резерва, взвешенные по уровню риска)</b>	<b>3 986 746</b>	<b>2 916 578</b>

\* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;

\*\* Без взвешивания на коэффициент риска.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.10.2021г. и прогнозное состояние активов на 01.01.2022г. как “удовлетворительное”.

#### *Концентрация кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 сентября 2021 года составила 112 205 тыс. рублей, что составляет 14,64% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года – 133 420 тыс. рублей или 16,73%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 сентября 2021 года составила 131 969 тыс. рублей, что составляет 17,22% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2020 года – 142 254 тыс. рублей или 17,84%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в пояснении 3.4.

#### *Модель ожидаемых кредитных убытков.*

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD).

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая не будет



возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на основе проведенного анализа, учитывающего расчетные показатели и экспертное мнение Структурного подразделения Банка, отвечающего за расчет указанного резерва.

Кредитный портфель сегментируется для раздельного применения группового и индивидуального расчета резервов. Банк устанавливает пороговое значение, при превышении которого, ссуда оценивается на индивидуальной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется при возникновении актива на балансе Банка и на ежеквартальной основе.

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий: 1-я Стадия "Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)"; 2-я Стадия "Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска"; 3-я Стадия "Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)".

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

#### ***Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении***

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным:

*Для ссуд, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на индивидуальной основе:*

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие у контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней; наличие у контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию); наличие информации о предоставлении контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация), предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения: вероятности дефолта по

состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Банк определяет дефолт как невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме и выделяет для целей оценки два типа вероятности события “дефолт”: вероятность дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки; (вероятность дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента).

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

Наличие дефолта для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы, оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования отнесения ссуды к активам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, или к обесцененным активам, более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

#### ***Восстановление кредитного качества***

*Для ссуд, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на индивидуальной основе:*

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением Банка России № 590-П;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.



Ссуда считается вернувшейся после дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;

- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Ссуда считается вернувшейся в стадию с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

- после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

#### ***Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов***

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

#### ***Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе***

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических факторов и экспертных корректировок, статистики Банка по процедурам погашения за прошлые годы. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих экономических условий. Банк принимает во внимание базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда, а также сценарии, которые учитывают ухудшение/улучшение

показателей в зависимости от позитивного или негативного тренда, и дополнительный сценарий, который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П. Кроме того по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов. Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения. Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на дату первоначального признания, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату реклассификации финансового актива, на дату прекращения признания.

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Сумма требований	Категория качества					Активы с просроченными платежами				Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			2	3	4	5	Итого	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 216 644	551 815	129 667	129 493	94 310	144 354	35 695	29 557	16 023	73 311	245 668	124 016	24 637	10 521	15 146	73 712	124 016	(19 932)
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты и штрафы, пени, неустойки по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	105 003	3 867	46 098	8 747	4 015	42 276	417	1 346	330	24 310	46 087	28 808	355	1 206	522	26 725	28 808	(11 843)
Средства в кредитных организациях	208 579	206 897	-	-	-	1 682	-	-	-	-	1 682	1 682	-	-	-	1 682	1 682	-
Прочие активы	16 697	13 387	72	-	-	3 238	1	-	-	2 488	3 242	3 242	4	-	-	3 238	3 242	-
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>2 546 923</b>	<b>775 966</b>	<b>1 342 842</b>	<b>138 240</b>	<b>98 325</b>	<b>191 550</b>	<b>36 113</b>	<b>30 903</b>	<b>16 353</b>	<b>100 109</b>	<b>296 679</b>	<b>157 748</b>	<b>24 996</b>	<b>11 727</b>	<b>15 668</b>	<b>105 357</b>	<b>157 748</b>	<b>(31 775)</b>

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Балансовая стоимость финансово- го актива	Активы с просроченными платежами					Резервы на возможные потери	Коррект- ировка резерва (МСФО 9)	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
<b>1 стадия</b>	<b>1 843 569</b>	<b>35 695</b>	<b>35 695</b>	-	-	-	<b>19 328</b>	<b>(13 111)</b>	<b>1 837 352</b>
Межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 143	-	-	-	-	-	-	-	3 143
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	304 185	-	-	-	-	-	3 041	(1 273)	302 417
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	170 800	-	-	-	-	-	-	-	170 800
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 365 256	35 695	35 695	-	-	-	16 287	(11 838)	1 360 807
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	130	-	-	-	-	-	-	-	130
<b>2 стадия</b>	<b>196 704</b>	<b>27 997</b>	-	<b>27 997</b>	-	-	<b>22 907</b>	<b>(251)</b>	<b>174 048</b>
Межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	161 439	-	-	-	-	-	19 233	(10 028)	152 234
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	2 782	-	-	-	-	-	462	(43)	2 363
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	27 997	27 997	-	27 997	-	-	1 926	9 820	16 251
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 486	-	-	-	-	-	1 286	-	3 200
<b>3 стадия</b>	<b>176 371</b>	<b>90 894</b>	<b>0</b>	<b>1 560</b>	<b>16 023</b>	<b>73 311</b>	<b>81 781</b>	<b>(6 570)</b>	<b>101 160</b>
Межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	101 977	36 726	-	-	-	36 726	37 846	3 638	60 493
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	1 824	1 737	-	1 560	177	-	1 824	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	20 139	-	-	-	-	-	20 139	(10 235)	10 235
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	52 431	52 431	-	-	15 846	36 585	21 972	27	30 432
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>2 216 644</b>	<b>154 586</b>	<b>35 695</b>	<b>29 557</b>	<b>16 023</b>	<b>73 311</b>	<b>124 016</b>	<b>(19 932)</b>	<b>2 112 560</b>

### ***Модифицированные активы***

Под модификацией (реструктуризацией) понимается пересмотр денежных потоков по договору, в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся: существенные и несущественные.

Под существенной модификацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней - третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 включительно дней – вторая и последующие реструктуризации по договору.

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;

- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;

- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;

- изменение лимита овердрафта.

В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий;

- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

### ***Политика списания***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;

- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

### ***Обеспечение***

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Предварительная оценка обеспечения проводится кредитным инспектором на подготовительном этапе рассмотрения кредита.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а

также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога осуществляется: проверка соответствия предмета залога и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверка и оценка условий хранения (содержания) предмета залога, оценка возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист Банка определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и передаст соответствующую информацию в кредитный отдел для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Для этого кредитный инспектор и/или сотрудник ОЭБ регулярно проводят проверку наличия заложенного имущества с выездом на место его нахождения и составлением акта осмотра имущества:

- не реже одного раза в квартал по оборудованию, ТМЦ в обороте и автотранспорту на основании документов предоставленных в момент выдачи кредита с корректировкой на их износ или старение,

- не реже одного раза в год по недвижимости (за исключением кредитов на приобретение нового и строящегося жилья), на основании состояния помещения и конъюнктуры рынка недвижимости. Если предмет залога находится в другом городе (регионе) осмотр может проводиться представителем Банка.

По кредитам юридических лиц составляется мониторинг залогового имущества не реже 1 раза в квартал и помещается в кредитное досье заемщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I - II категории качества обеспечения и используемого для уменьшения размера резерва по ссуде определяется согласно методике, изложенной во внутренних документах Банка.

### **Риск концентрации**

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

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

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Разработанные процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес - модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, степени подверженности риску концентрации и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

В целях выявления подверженности Банка проявлениям риска концентрации устанавливается

система показателей (критериев), позволяющих:

- выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;
- сопоставлять количественную оценку величины различных форм концентрации банковских рисков с совокупными объемами подходящих для сравнения показателей в целом по Банку, например с совокупными объемами активов, пассивов, доходов Банка, с капиталом Банка (т.е. оценивать концентрацию рисков в процентном соотношении).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк устанавливает лимиты риска концентрации и их сигнальные значения:

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

Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

Оценка, анализ и мониторинг риска концентрации проводится СВКиУР ежеквартально в соответствии с «Положением об управлении риском концентрации в «БСТ-БАНК» АО».

В целях анализа устойчивости Банка к риску концентрации СВКиУР проводит на регулярной основе не реже одного раза в год стресс-тестирование риска концентрации.

Риск концентрации Банка проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).

Банк не допускает превышение максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу лиц (Н25). Нормативы Н6 и Н25 соблюдаются на ежедневной основе. Нарушений за отчетный период не зафиксировано. Динамика нормативов по кредитному риску представлена в Пояснении 7. Максимальные фактические значения нормативов Н6 и Н25, достигнутые за соответствующий отчетный период текущего года, отражены в разделе 1 формы 0409813.

Риск концентрации по состоянию на 01.10.2021 года оценивается как приемлемый.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Подверженность рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

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.

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

Банк осуществляет сделки только с безрисковыми или с низким риском ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними.

Все финансовые активы, подверженные рыночному риску, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации, обращаются на российском активном организованном рынке ПАО «Московская биржа-РТС». Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных

организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

В целях поддержания приемлемого уровня рыночного риска и обеспечения финансовой устойчивости, Банк определил лимиты по операциям с финансовыми инструментами, требования к составу и структуре финансовых инструментов в «Порядке совершения операций с эмиссионными ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг» (далее – Порядок) и изменениях к Порядку.

Оценка рыночного риска Банка проводится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Для оценки уровня рыночного риска и соблюдения требований к капиталу Банка «Положением об организации управления рыночным риском «БСТ - БАНК» АО» (далее – Положение) определена система пограничных значений (лимиты).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Процентный риск, в том числе:	5 671	5 093
- <i>Общий процентный риск</i>	3 015	3 097
- <i>Специальный процентный риск</i>	2 656	1 996
Фондовый риск, в том числе:	682	540
- <i>Общий фондовый риск</i>	341	270
- <i>Специальный фондовый риск</i>	341	270
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>79 413</b>	<b>70 413</b>

По состоянию на 01.10.2021 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 10,4% (на 01.01.2021 – 9,1%), что свидетельствует о низком уровне рыночного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

#### Процентный риск

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.10.2021г. в размере 233 512 тыс. руб. (на 01.01.2021г. - 385 647 тыс. руб.).

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

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	01.10.2021	01.01.2021
ценные бумаги без риска ( <i>ОФЗ, облигации Банка России</i> )	9,0	16,0
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	89,0	84,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев</i>	4,0	44,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев</i>	67,0	39,1
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев</i>	19,0	1,0
ценные бумаги со средним риском	2,0	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.10.2021 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,74 % (на 01.01.2021 – 0,66%), что свидетельствует о низком уровне процентного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

#### Фондовый риск

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.10.2021г. в размере 4 267 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 3 377 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2021 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,09 % (на 01.01.2021г. – 0,07%), что свидетельствует о низком уровне фондового риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.



### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро, юанях), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыль и убытки от валютных операций.

В связи с тем, что в течение девяти месяцев 2021 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.10.2021 составил 1,3371% (на 01.01.2021г. - 1,1323%).

### Товарный риск

В анализируемом периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров. Товарный риск отсутствует.

В течение девяти месяцев 2021 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

По состоянию на 01.10.2021 года уровень рыночного риска признается “низким” и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО. Нормативы достаточности капитала Банка с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялись с запасом.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого, операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

- система контроля.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года №652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Чистые процентные доходы	114 040	110 121
Чистые непроцентные доходы	24 405	26 397
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	138 445	136 518
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
<b>Величина операционного риска</b>	<b>20 767</b>	<b>20 478</b>
<b>Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5</b>	<b>259 588</b>	<b>255 975</b>

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

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

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

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

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

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

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

Банк выполняет предъявляемые Банком России требования по покрытию возможных потерь, вызванных операционным риском. В настоящее время капитала, имеющегося в распоряжении Банка, достаточно для покрытия операционного риска. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас. Уровень операционного риска в Банке по состоянию на 01.10.2021 года оценивается как приемлемый.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные

юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

При управлении правовым риском и риском потери деловой репутации Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и риска деловой репутации осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства.

Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Потребность в капитале на покрытие правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска с использованием методологии расчета, отраженной в Инструкции Банка России № 199-И.

Значение показателя достаточности капитала Банка превышает требуемое минимальное значение, установленное Банком России, более чем в 2 раза, капитал признается достаточным для покрытия правового риска.

На основании сведений, собранных за отчетный период, и проведенной оценке, по состоянию на 01.10.2021 года уровень правового риска и уровень риска деловой репутации оцениваются как низкий.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления ликвидностью «БСТ-БАНК» АО».

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом улучшения (восстановления) ликвидности», изложенного в «Положении о порядке управления ликвидностью «БСТ-БАНК» АО».

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициента (нормативный подход);
- гэп - анализ;

-метод прогнозирования потоков денежных средств – при анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия клиентами Банка денежных средств с банковских счетов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день). Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня.

Метод коэффициента (нормативный подход) – расчет фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) согласно требованиям Инструкции Банка России от 06.12.2017

№183-И “об обязательных нормативах банков с базовой лицензией” и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением. Норматив НЗ рассчитывается ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива НЗ).

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком норматива текущей ликвидности НЗ не было. Значения норматива по-прежнему значительно превышают установленные Банком России минимальные значения (50%), а также установленные Банком (70%), имеется значительный запас. Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно. Динамика норматива текущей ликвидности Банка представлена в Пояснении 7.

Гэп - анализ - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. В целях данного анализа, требования и обязательства Банка отражаются по срокам востребования (погашения) нарастающим итогом. Разрыв заключается в избытке или дефиците ликвидности на определенном временном промежутке.

Существенное влияние на уровень ликвидности Банка оказывает Гэп на срок до востребования и на 1 день. Избыток ликвидности на указанном временном промежутке обусловлен ликвидными долговыми обязательствами различных эмитентов в торговом портфеле, депозитами Банка России и остатками в кассе и на корреспондентских счетах. Данная кривая оказывает существенное влияние на остальные временные промежутки и на общее состояние ликвидности Банка.

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

На протяжении отчетного периода предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленные Банком, соблюдались.

Состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2021 года оценивается как “хорошее” сразу по всем моделям.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 гг. представлены в нижеследующих таблицах (согласно отчетности по форме 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У).

01.10.2021г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	259898	259898	259898	259898	259898	259898	259898	259898	259898	259898
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237779	237779	237779	237779	237779	237779	237779	237779	237779	237779
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	112004	125864	125865	133519	185654	415006	500789	641196	792606	3106318
3.1. II категории качества	37879	46415	46416	53577	101802	144780	207647	276587	405525	2284744
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	65924	65924	65924	65924	65924	65924	65924	65924	65924	65924
6.1. II категории качества	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1-6)	675605	689465	689466	697120	749255	978607	1064390	1204797	1356207	3669919
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	264974	266833	267606	271857	276314	302507	918460	948913	1156439	2366426
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	78948	80442	81215	85466	89923	113801	692741	723194	930720	2102690
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	81622	81622	81622	81622	81622	81622	81622	81622	81622	81622
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8-11)	346596	348455	349228	353479	357936	384129	1000082	1030535	1238061	2448048
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	781	781	781	781	781	1260	2201	31412	40802	61450
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	328228	340229	339457	342860	390538	593218	62107	142850	77344	1160421
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12) x100 %	94,7	97,6	97,2	97,0	109,1	154,4	6,2	13,9	6,2	47,4

01.01.2021г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	273249	273249	273249	273249	273249	273249	273249	273249	273249	273249
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389024	389024	389024	389024	389024	389024	389024	389024	389024	389024
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	164463	176176	326301	332907	384873	615927	698131	836723	955946	2844068
3.1. II категории качества	41694	48395	48400	54808	103756	142690	204994	323350	418752	2016878
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	37008	37008	37008	37008	37008	37008	37008	37008	37008	37008
6.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1-6)	863744	875457	1025582	1032188	1084154	1315208	1397412	1536004	1655227	3543349
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	218402	221771	222218	237266	243321	463714	1000469	1027051	1053459	2499887
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	38865	40716	41163	46192	52247	261760	798379	824961	851369	2032871
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	95291	95291	95291	95291	95291	95291	95291	95291	95291	95291
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8-11)	313693	317062	317509	332557	338612	559005	1095760	1122342	1148750	2595178
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	505	505	505	888	888	21928	24022	29627	30554	85994
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	549546	557890	707568	698743	744654	734275	277630	384035	475923	862177
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x100 %	175,2	176,0	222,8	210,1	219,9	131,4	25,3	34,2	41,4	33,2

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков и погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базовый риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и т.д.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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).

Операциями Банка, которые подвержены процентному риску, являются операции с инструментами, которые отражаются на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, а также производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" для отнесения их к инструментам хеджирования, вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П или не рассчитывается.

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк использует: допустимые объемы операций, определяемые бизнес - планом и лимитами по операциям; постоянный контроль за выполнением бизнес - плана Правлением и Советом Директоров; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения.

Оценка, управление и контроль за процентным риском осуществляется в соответствии с "Положением об организации управления процентным риском в "БСТ-БАНК" АО".

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп – анализ исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной указанием Банка России №4927-У. Все применяемые допущения, соответствуют допущениям формы отчетности 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3 311,3 млн. руб. (в том числе до 1 года – 1 007,4 млн. руб.), финансовых обязательств – 2 268,1 млн. руб. (в том числе до 1 года - 1 094,1 млн. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 1 043,2 млн. руб.

В соответствии с используемым Банком методом оценки процентного риска банковского портфеля, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов влияние изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют представлено

в следующей таблице:

	Временные интервалы по срокам до погашения по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	398 803	61 113	258 915	288 616	2 303 827
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	93 438	29 958	648 029	322 678	1 173 990
Совокупный ГЭП	305 365	31 155	(389 114)	(34 062)	1 129 837
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пункта	11 705	1 038	(9 728)	(341)	X
- 400 базисных пункта	(11 705)	(1 038)	9 728	341	X

В случае одномоментного увеличения/уменьшения процентных ставок, чистый процентный доход Банка, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов, за год был бы на 2 675 тыс. руб. больше/меньше на 01.10.2021 года.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не осуществлялся, так как влияние других видов валют (кроме рублей) на уровень процентного риска не существенно.

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.10.2021 года:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
11,72	<20%	Приемлемый

На 01.10.2021 года уровень процентного риска признается средним – приемлемым для Банка.

#### **Регуляторный риск**

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процедуры управления в части регуляторного риска разрабатываются и реализуются в рамках службы внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с требованиями Положения 242-П.

Оценка регуляторного риска проводится в соответствии с внутренним документом два раза в год (по полугодиям).

Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска осуществляется в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска с использованием методологии расчета, отраженной в Инструкции Банка России № 199-И.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

На отчетную дату в Банке действуют Приоритетные направления деятельности (Стратегия развития) «БСТ-БАНК» АО до 2022 года (утверждено Советом директоров Банка, протокол от 29.01.2021г., № 69). Задачи, поставленные стратегией развития на отчетный период, выполняются по всем направлениям в достаточном объеме.

### **10. Операции Банка со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных



решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, а также на основании критериев, определенных абзацем статьи 64 и статьи 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка (члены исполнительных органов) и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами, всего	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 270 453	71 070	63 341	2 633	53	5 043
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	151 837	60 425	60 425	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 160 844	1 333 611	1 331 407	490	335	1 379
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	1 963 453	1 274 654	1 272 450	490	335	1 379
Прочие обязательства	82 088	65 609	65 609	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	404	97	85	1	11	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 450	9 723	8 480	90	1 146	7

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами, всего	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	207 295	6 291	3 803	186	91	2 211
Процентные расходы	104 119	81 479	81 388	28	15	48
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 644)	271	86	2	(1)	184
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(634)	11	11	-	-	-
Комиссионные доходы	9 447	2 076	2 063	2	3	8
Изменение резерва по прочим потерям	(1 132)	15	(40)	-	(11)	66
Прочие операционные доходы	6 921	3	1	-	-	2
Операционные расходы	83 010	16 503	10 641	3 038	2 824	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2021 года:

	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	544 485	145	551	16 440
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	532 784	435	801	48 460

# 11. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2021 года составила 80 человек (за аналогичный период прошлого года – 88 человек), из них - членов Правления Банка – 3 человека. Членов Совета директоров Банка – 6 человек. Изменений в составе Совета директоров Банка и Правления Банка в отчетном периоде не происходило.

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

Информация о дивидендах и прочих вознаграждениях представлена в Пояснении 1.5.

Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной части.

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

Нефиксированная часть оплаты труда - стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих принимаемые Банком риски, доходность деятельности Банка: премии по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы Банка за квартал, год; единовременные премии.

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего контроля и управления рисками (СВКиУР). 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 СВКиУР мониторинга.

Расходы на оплату труда работникам представлены в Пояснении 4.10.

Все выплаты работникам Банка относятся к фиксированной части оплаты труда.

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, раскрывается в соответствии с "Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО" в составе пояснительной информации к годовому отчету, представляемому в Банк России, на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": [www.bstbank.ru](http://www.bstbank.ru).

Генеральный директор

Главный бухгалтер

09.11.2021



Е.В. Пушкарева

М.С. Котов