

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО)
за первое полугодие 2020 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за первое полугодие 2020 года раскрывается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети "Интернет", а также предоставляется по требованию физических и юридических лиц в местах обслуживания юридических и физических лиц.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за первое полугодие 2020 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

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

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

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

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

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

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

- 1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 1.6. Покупка-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. Выдача банковских гарантий.
- 1.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

1. дополнительные офисы:

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. 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 от 05.06.2020 г. № 1, дата составления 09.06.2020г.) 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,
- Задерг 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 июля 2020 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

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

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

В течение первого полугодия 2020 года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

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

Банк осуществляет следующие задачи:

- развитие товарно-денежных отношений;
 - получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития.
- В среднесрочной перспективе деятельность банка направлена на достижение целей определенных Советом директоров (протокол №70 от 11.04.2018г.) в Приоритетных направлениях деятельности (Стратегии развития) «БСТ-БАНК» АО до 2021 г.

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

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

1.3. 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 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 промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2020 год (Протокол Правления от 09.01.2020 года №36).

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.

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

Средневзвешенная цена рассчитывается российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Расчет организатором торговли на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Приказа ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а

также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации".

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.

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

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

Финансовые активы и обязательства, задолженность

Финансовые активы

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

Метод определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется (за исключением случаев размещения денежных средств на условиях,

не соответствующих рыночным) к финансовым активам:

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

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

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

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 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 одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов, аналогично процентным доходам.

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

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

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

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 учетной политики, а ежемесячная суммарная величина затрат по сделкам не превосходит 3% от ежемесячного итога раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

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

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

Задолженность, требования

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

Кредиторская задолженность

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

Метод признания доходов и расходов

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

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

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

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

Учет затрат по сделке.

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 строиться аналогично аналитическому учету счетов резервов, т.е. или в разрезе договора, или в разрезе портфелей однородных ссуд);

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

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

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

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

Корректировка резерва осуществляется с использованием программного обеспечения не позднее последнего рабочего дня квартала, а в случае существенного увеличения кредитного риска не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произошло его увеличения. Критерии существенности увеличения кредитного риска определяются внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка, который определяет способы оценки ожидаемых кредитных убытков (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 учитывается 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 искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 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.

При формировании Учетной политики Банка на 2020 год были учтены и внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России и изменений к ним:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

- Указания Банка России от 22 мая 2019 года N 5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 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";

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями

Банка России № 4722-У, № 4965-У;

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций” с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России № 4858-У.

В течение первого полугодия 2020 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	77 225	73 516
Корреспондентский счет в Банке России	59 896	10 902
	137 121	84 418

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 июля 2020 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 6 270 тыс. руб., на 01 января 2020 года 5 543 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

3.2. Средства в кредитных организациях

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	150 020	138 920
Средства в клиринговых организациях	13 809	12 173
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	240	224
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 682)
Процентные требования	2	-
Итого средства в кредитных организациях	162 389	149 635

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

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

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	358 171	306 368
<i>Облигации Банка России</i>	49 883	141 438
<i>Облигации Российской Федерации</i>	35 251	22 904
<i>Облигации субъектов Российской Федерации</i>	4 827	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>	110 596	5 106
<i>Корпоративные облигации российских организаций</i>	157 614	128 019
<i>Облигации прочих нерезидентов</i>	-	8 901
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 893	5 258
<i>Корпоративные акции российских организаций</i>	2 893	5 258
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 064	311 626

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

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

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.

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

	На 01.07.2020	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:				
Добыча полезных ископаемых	15 675	9,95	21 216	16,57
Обрабатывающие производства	-	-	15 481	12,09
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	16 636	10,55	8 178	6,39
Строительство	6 574	4,17	10 901	8,52
Торговля оптовая и розничная торговля;	5 335	3,38	5 606	4,38
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Транспорт и хранение	12 858	8,16	5 149	4,02
Деятельность в области информации и связи	14 101	8,95	5 304	4,14
Деятельность финансовая и страховая	81 188	51,51	48 799	38,12
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	5 247	3,33	-	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	7 385	5,77
Итого корпоративные облигации	157 614	100,00	128 019	100,00
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:				
Добыча полезных ископаемых	-	-	787	14,97
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	561	19,39	755	14,36
Торговля оптовая и розничная торговля;	696	24,06	642	12,21
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Транспорт и хранение	-	-	270	5,14
Деятельность в области информации и связи	-	-	316	6,01
Деятельность финансовая и страховая	561	19,39	1 027	19,53
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	592	20,46	206	3,92
Деятельность профессиональная, научная и техническая	483	16,70	1 255	23,87
Итого корпоративные акции	2 893	100,00	5 258	100,00

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

	На 01.07.2020				На 01.01.2020			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	15.07.2020	15.07.2020	5,29	5,29	15.01.2020	12.02.2020	6,33	6,48
Облигации Российской Федерации	24.04.2024	24.04.2024	-	-	29.01.2020	02.02.2028	2,50	8,52
Региональные облигации	24.09.2025	24.04.2025	8,95	8,95	-	-	-	-

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

Облигации кредитных организаций	14.07.2020	30.05.2021	5,91	8,50	21.04.2020	21.04.2020	8,00	8,00
Корпоративные облигации	13.10.2020	13.12.2022	6,30	11,15	04.02.2020	29.03.2024	6,95	12,10
Облигации прочих нерезидентов	-	-	-	-	21.01.2020	07.05.2021	7,60	8,90

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	01.07.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Требования к Банку России	620 000	24,65	765 000	31,90	(18,95)
Требования к кредитным организациям	1 800	0,07	1 800	0,07	-
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	927 274	36,87	701 495	29,25	32,19
Требования к физическим лицам	966 009	38,41	930 121	38,78	3,86
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	100,00	2 398 416	100,00	4,86
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(108 800)		(69 882)		55,69
Процентные требования	91 311		80 334		13,66
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 808)		(15 174)		17,36
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786		2 393 694		3,60

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

	01.07.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Требования к Банку России	620 000	24,65	765 000	31,90	(18,95)
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 800	0,07	1 800	0,07	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ</i>	<i>1 800</i>	<i>0,07</i>	<i>1 800</i>	<i>0,07</i>	<i>-</i>
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	927 274	36,87	701 495	29,25	32,19
<i>Кредиты</i>	<i>665 909</i>	<i>26,48</i>	<i>607 226</i>	<i>25,32</i>	<i>9,66</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>235 140</i>	<i>9,35</i>	<i>68 546</i>	<i>2,86</i>	<i>243,04</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>26 225</i>	<i>1,04</i>	<i>25 723</i>	<i>1,07</i>	<i>1,95</i>
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	966 009	38,41	930 121	38,78	3,86
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>713 999</i>	<i>28,39</i>	<i>674 069</i>	<i>28,10</i>	<i>5,92</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>7 163</i>	<i>0,28</i>	<i>8 375</i>	<i>0,35</i>	<i>(14,47)</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>237 675</i>	<i>9,45</i>	<i>239 047</i>	<i>9,97</i>	<i>(0,57)</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>7 172</i>	<i>0,29</i>	<i>8 630</i>	<i>0,36</i>	<i>(16,89)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	100,00	2 398 416	100,00	4,86
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(108 800)		(69 882)		55,69
Процентные требования	91 311		80 334		13,66
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 808)		(15 174)		17,36
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786		2 393 694		3,60

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

	01.07.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,20	5 000	0,21	-
Добыча полезных ископаемых	55 000	2,19	-	-	-
Обрабатывающие производства	289 323	11,50	271 370	11,31	6,62
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации отходов	18 924	0,75	-	-	-
Строительство	204 777	8,14	109 166	4,55	87,58
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	188 854	7,51	170 464	7,11	10,79
Транспорт и хранение	27 540	1,09	8 094	0,34	240,25
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 004	0,80	20 872	0,87	(4,16)
Деятельность финансовая и страховая	621 800	24,72	766 800	31,97	(18,91)
Операции с недвижимым имуществом	82 943	3,30	81 790	3,41	1,41
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	28 758	1,14	28 958	1,21	(0,69)
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	4 292	0,17	4 710	0,20	(8,87)
Прочие виды услуг	1 859	0,07	1 071	0,04	73,58
Итого ссуды по видам экономической деятельности	1 549 074	61,59	1 468 295	61,22	5,50
Физические лица	966 009	38,41	930 121	38,78	3,86
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	100,00	2 398 416	100,00	4,86
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(108 800)		(68 882)		55,69
Процентные требования	91 311		80 334		13,66
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 808)		(15 174)		17,36
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786		2 393 694		3,60

Ссудная задолженность в разрезе географических зон представлена ниже:

	01.07.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Алтайский край	15 546	0,62	18 043	0,75	(13,84)
Краснодарский край	19 581	0,78	10 668	0,44	83,55
Красноярский край	2 764	0,11	2 766	0,12	(0,07)
Волгоградская область	1 589	0,06	1 589	0,07	-
Нижегородская область	6 150	0,24	-	-	-
Кемеровская область	1 575 673	62,65	1 548 569	64,57	1,75
Республика Крым	88 000	3,50	-	-	-
Самарская область	528	0,02	844	0,04	(37,44)
г. Санкт-Петербург	5 029	0,20	128	0,01	3 828,91
г. Москва	638 300	25,38	781 563	32,59	(18,33)
Новосибирская область	51 738	2,06	32 426	1,35	59,56
Омская область	-	-	35	0,00	(100,00)
Тюменская область	56 900	2,26	-	-	-
Республика Башкортостан	40 000	1,59	-	-	-
Республика Алтай	1 785	0,07	1 785	0,07	-
Республика Коми	11 500	0,46	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	100,00	2 398 416	100,00	4,86

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

Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(108 800)	(68 882)	55,69
Процентные требования	91 311	80 334	13,66
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 808)	(15 174)	17,36
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786	2 393 694	3,60

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

	01.07.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Требования к Банку России, всего в том числе:	620 000	24,65	765 000	31,90	(18,95)
-до 30 дней	620 000	24,65	765 000	31,90	(18,95)
Межбанковские кредиты и депозиты, всего, в том числе:	1 800	0,07	1 800	0,08	-
-до востребования	1 800	0,07	1 800	0,08	-
Ссуды юридических лиц, всего, в том числе:	927 274	36,87	701 495	29,25	32,19
-до 30 дней	1 781	0,07	6 372	0,27	(72,05)
-от 31 до 90 дней	308 185	12,25	73 271	3,05	320,61
-от 91 до 180 дней	18 046	0,72	17 853	0,74	1,08
-от 181 до 1 года	40 026	1,59	105 595	4,40	(62,09)
-свыше года	555 338	22,08	494 563	20,62	12,29
-просроченные	3 898	0,15	3 841	0,16	1,48
Ссуды физических лиц, всего, в том числе:	966 009	38,41	930 121	38,78	3,86
-до 30 дней	7 710	0,31	6 479	0,27	19,00
-от 31 до 90 дней	19 450	0,77	20 500	0,85	(5,12)
-от 91 до 180 дней	31 045	1,23	31 193	1,30	(0,47)
-от 181 до 1 года	64 107	2,55	66 966	2,79	(4,27)
-свыше года	828 295	32,93	790 133	32,94	4,83
-просроченные	15 402	0,61	14 850	0,62	3,72
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	100,00	2 398 416	100,00	4,86
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(108 800)		(69 882)		55,69
Процентные требования	91 311		80 334		13,66
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 808)		(15 174)		17,36
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786		2 393 694		3,60

По состоянию на 01 июля 2020 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	02.07.2020г.	3,50	120 000
Банк России	08.07.2020г.	4,45	500 000
Итого			620 000

По состоянию на 01 января 2020 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	09.01.2020г.	5,25	65 000
Банк России	09.01.2020г.	6,14	700 000
Итого			765 000

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 июля 2020 года представлена следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	2 606 394	100,0	237 964	144 286	100,0	38 493	32 132	17 678
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 515 083	96,5	208 138	118 628	82,2	19 300	16 062	9 828
Требование к Банку России	620 000	23,8	X	X	X	X	X	X
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам	927 274	35,6	130 656	73 671	51,1	3 898	3 898	5 427
I категории качества	391 407	15,0	X	X	X	-	X	
II категории качества	344 336	13,2	8 928	6 264	4,3	-	-	
III категория качества	58 599	2,2	10 496	4 062	2,8	-	-	
IV категория качества	51 253	2,0	56 433	9 486	6,6	-	-	
V категория качества	81 679	3,1	54 799	53 859	37,3	3 898	3 898	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	38 772	1,5	16 770	11 195	7,8	3 898	3 898	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	839 942	32,2	104 301	47 316	32,8	1 081	1 081	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	87 332	3,4	26 355	26 355	18,3	2 817	2 817	
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	966 009	37,1	77 482	44 957	31,2	15 402	12 164	4 401
I категории качества	88 462	3,4	X	X	X	0	X	
II категории качества	733 960	28,2	6 879	4 832	3,3	24	0	
III категория качества	78 609	3,0	18 823	11 652	8,1	330	23	
IV категория качества	24 812	1,0	13 327	5 358	3,7	218	84	
V категория качества	40 166	1,5	38 453	23 115	16,0	14 830	12 057	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	724 598	27,8	18 897	18 897	13,1	5 661	5 348	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	42 176	1,6	16 975	4 575	3,2	3 557	1 505	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	865 243	33,2	65 171	32 646	22,6	9 252	6 194	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	100 766	3,9	12 311	12 311	8,5	6 150	5 970	
Требования по получению процентных доходов	91 311	3,5	29 826	25 658	17,8	19 193	16 070	7 850

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

I категории качества	2 768	0,1	X	X	X	-	X
II категории качества	49 904	1,9	287	271	0,2	61	3
III категория качества	10 446	0,4	2 144	1 501	1,0	532	28
IV категория качества	1 087	0,0	574	208	0,1	307	94
V категория качества	27 106	1,0	26 821	23 678	16,4	18 293	15 945
в том числе:							
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>49 370</i>	<i>1,9</i>	<i>3 280</i>	<i>3 280</i>	<i>2,3%</i>	<i>3 211</i>	<i>2 779</i>

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 января 2020 года представлена следующим образом:

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	2 478 750	100,0	160 848	94 346	100,0	35 739	30 862	9 288
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 398 416	96,8	137 556	73 450	77,9	18 691	15 463	3 566
Требование к Банку России	765 000	30,9	X	X	X	X	X	X
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам	701 495	28,3	70 887	39 283	41,6	3 841	3 841	(1 906)
I категории качества	187 326	7,6	X	X	X	-	X	
II категории качества	343 400	13,9	8 578	7 016	7,4	-	-	
III категория качества	105 291	4,2	22 112	13 949	14,8	-	-	
IV категория качества	54 747	2,2	28 510	7 587	8,0	-	-	
V категория качества	10 731	0,4	11 687	10 731	11,4	3 841	3 841	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	31 200	1,3	14 619	10 346	11,0	3 841	3 841	
Обеспеченные ссуды	604 443	24,4	61 572	29 968	31,8	1 024	1 024	
Необеспеченные ссуды	97 052	3,9	9 315	9 315	9,9	2 817	2 817	
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	930 121	37,5	66 669	34 167	36,2	14 850	11 622	5 472
I категории качества	90 252	3,6	X	X	X	-	X	
II категории качества	725 807	29,3	5 488	5 233	5,5	177	2	
III категория качества	58 788	2,4	14 856	5 868	6,2	170	15	

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

IV категория качества	16 147	0,7	8 794	2 826	3,0	157	55	
V категория качества	39 127	1,6	37 531	20 240	21,5	14 346	11 550	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	706 842	28,5	15 671	15 671	16,6	5 132	4 823	
Реструктурированные ссуды	47 335	1,9	17 478	4 645	4,9	3 650	1 426	
Обеспеченные ссуды	821 455	33,1	39 913	7 411	7,9	8 761	5 847	
Необеспеченные ссуды	108 666	4,4	26 756	26 756	28,4	6 089	5 775	
Требования по получению процентных доходов	80 334	3,2	23 292	20 896	22,1	17 048	15 399	5 722
I категории качества	1 454	0,1	X	X	X	-	X	
II категории качества	47 630	1,9	272	246	0,3	78	1	
III категория качества	9 250	0,4	2 170	1 556	1,6	432	13	
IV категория качества	2 159	0,1	1 137	1 047	1,1	261	185	
V категория качества	19 841	0,8	19 713	18 047	19,1	16 277	15 200	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	47 668	1,9	2 577	2 577	2,7	2 461	2 218	

По состоянию на 01 июля 2020 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

[illegible]

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

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	235 140	-	-	-	-	-	90	90	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	33 397	-	-	-	-	-	25 963	24 462	0	12 831
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование к Банку России	620 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 515 083	19 300	72	190	284	18 754	208 138	118 628	16 062	9 828
Процентные требования	91 311	19 193	85	208	1 448	17 452	29 826	25 658	16 070	7 850
Всего активов	2 606 394	38 493	157	398	1 732	36 206	237 964	144 286	32 132	17 678

По состоянию на 01 января 2020 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

[illegible]

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

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	68 546	-	-	-	-	-	90	90	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	34 353	150	150	-	-	-	8 471	7 375	-	314
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование к Банку России	765 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 398 416	18 691	823	1 846	231	15 791	121 885	57 779	15 463	3 566
Процентные требования	80 334	17 048	121	469	47	16 411	23 292	20 896	15 399	5 722
Всего активов	2 478 750	35 739	944	2 315	278	32 202	145 177	78 675	30 862	9 288

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:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	4 566	2 583
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(18)
Итого текущий налог на прибыль	4 566	2 565

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:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив	91	-
Отложенное налоговое обязательство	-	(260)
Итого текущий налог на прибыль	91	(260)

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

Информация о составе основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов представлена следующим образом:

Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства	24 240	(19 790)	23 714	(19 194)
здания и сооружения	3 778	(1 823)	3 778	(1 715)
транспортные средства	3 510	(3 483)	3 510	(3 397)
компьютерная техника	3 842	(3 114)	3 316	(3 008)
офисное оборудование	4 093	(3 445)	4 093	(3 325)
прочее имущество	3 205	(2 627)	3 205	(2 504)
информационные системы	5 812	(5 299)	5 812	(5 245)
Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду	96 400	-	120 490	-
земля	3 495	-	3 495	-
нежилое помещение	81 705	-	105 795	-
жилое помещение	11 200	-	11 200	-
Активы в форме права пользования	89 431	(10 330)	-	-
Нематериальные активы	1 711	(1 092)	1 711	(971)
лицензии на программное обеспечение	1 577	(70)	1 577	(59)
интернет – сайт Банка	134	(1 022)	134	(912)
Материальные запасы	1 579	-	1 942	-
Запасные части	174	-	34	-
Материалы	173	-	404	-
Инвентарь и принадлежности	1 232	-	1 504	-
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	213 361	(31 213)	147 857	(20 165)

Изменение стоимости основных средств за первое полугодие 2020 года представлено следующим образом:

	Основные средства	Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду
Балансовая стоимость		
На 01.01.2020 года	23 714	120 490
Приобретение	526	-
Выбытие (реализация)	-	(25 040)
Переоценка	-	950
На 01.07.2020 года	24 240	96 400
Амортизация		
На 01.01.2020 года	19 194	-
Амортизационные отчисления	597	-
Выбытие (реализация)	-	-
На 01.07.2020 года	19 791	-
Остаточная стоимость на 01.07.2020 года	3 923	96 400

Расходы от реализации неиспользуемых в деятельности нежилых помещений, переданных в аренду, по состоянию на 01.07.2020 года составили (48) тыс. руб.

Объекты основных средств, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

3.7. 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 приравнивал 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	(1 132)
Сумма амортизационных отчислений за отчетный период	(7 375)
Сумма списанной накопленной амортизации по расторгнутому договору аренды	320
Сумма АФПП на 01.07.2020 года	79 101

По состоянию на 01.07.2020 года получен доход по прекращению признания актива в форме права пользования, полученного по договору аренды – 26 тыс. руб.

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	(838)
Сумма арендных платежей за отчетный период	(7 571)
Сумма начисленных процентов за отчетный период	3 315
Сумма обязательств на 01.07.2020 года	82 194

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 первое полугодие 2020 года составили (43) тыс. руб.

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

С учетом требований МСФО (IFRS) 16 начиная с 01.01.2020 года договоры аренды, в которых Банк является арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды.

В течение первого полугодия 2020 года Банк не заключал договоры аренды, классифицируемые в качестве финансовой или операционной аренды.

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 определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме.

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

Доходы от аренды за первое полугодие 2020 года составили:

-доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и

ценностей – 49 тыс. руб.;

-доходы от сдачи имущества в аренду – 14 тыс. руб.;

-доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1 656 тыс. руб.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

Балансовая стоимость	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
На 01.01.2020	4 495	79 075	13 249	96 819
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	11	11
Выбытие (реализация)	-	(1 050)	(750)	(1 800)
На 01.07.2020	4 495	78 025	12 510	95 030

3.9. Прочие активы

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

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

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

	01.07.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Прочие финансовые активы:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1	-	71	0,58
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	17 134	51,00	187	1,52
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 316	15,82	4 705	38,35
-требования по прочим операциям	1 292	3,85	1 277	10,41
Итого прочих финансовых активов	23 743	70,67	6 240	50,86
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	23	0,07	77	0,63
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	103	0,32	-	-
-налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	66	0,54
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 928	14,67	1 891	15,41
-расчеты с прочими дебиторами	4 797	14,28	3 995	32,56
Итого прочих нефинансовых активов	9 854	29,33	6 029	49,14
Итого прочие активы	33 597	100,00	12 269	100,00
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 245)		(1 229)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 834)		(2 961)	
Итого резервы под обесценение прочих активов	(5 079)		(4 190)	
Итого прочие активы за вычетом резервов	28 518		8 079	

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	01.07.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %	Прирост, %
Физические лица	1 752 191	69,80	1 623 361	70,84	7,94
-счета до востребования	26 361	1,05	24 137	1,05	9,21

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

-срочные вклады	1 723 580	68,66	1 596 824	69,68	7,94
-депозиты до востребования	2 250	0,09	2 400	0,10	(6,25)
Индивидуальные предприниматели	20 360	0,81	37 777	1,65	(46,10)
-текущие/расчетные счета	19 400	0,77	36 817	1,61	(47,31)
-депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
Юридические лица	731 498	29,14	629 702	27,48	16,17
-срочные депозиты	576 665	22,97	515 296	22,49	11,91
-текущие (расчетные) счета	154 833	6,17	114 406	4,99	35,34
Средства в расчетах	6 122	0,24	784	0,03	680,87
Итого средства клиентов	2 510 171	100,00	2 291 624	100,00	9,54

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

	01.07.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
До 30 дней	230 341	9,18	206 957	9,03
От 31 до 90 дней	23 032	0,92	221 792	9,68
От 91 до 180 дней	253 459	10,10	4 807	0,21
От 181 до 1 года	674 175	26,86	254 480	11,10
Свыше 1 года	1 329 164	52,95	1 603 588	69,98
Итого средства клиентов	2 510 171	100,00	2 291 624	100,00

3.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.07.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	91	0,09	9	0,04
-расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	17	0,02	-	-
-арендные обязательства	82 194	77,42	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	82 302	77,53	9	0,04
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	5 663	5,33	1 964	9,78
-налог на добавленную стоимость, полученный	62	0,06	-	-
-обязательства по прочим операциям	452	0,43	98	0,49
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 407	3,21	3 207	15,97
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 017	9,44	10 023	49,92
-расчеты с акционерами по дивидендам	2 040	1,92	12	0,06
-расчеты с прочими кредиторами	141	0,13	2 715	13,52
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 076	1,96	2 051	10,21
Итого прочих нефинансовых обязательств	23 858	22,47	20 070	99,96
Прочие обязательства, всего	106 160	100,00	20 079	100,00

3.12. Внебалансовые обязательства

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражены неиспользованные кредитные линии (счет 91317).

По состоянию на 01 июля 2020 года неиспользованные кредитные линии представлены следующим образом:

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

	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:	79 050	1 686	814	360
I категории качества	45 993	X	X	
II категории качества	31 989	1 132	363	
III категория качества	519	111	59	
IV категория качества	259	153	102	
V категория качества	290	290	290	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	8 720	102	102	

По состоянию на 01 января 2020 года неиспользованные кредитные линии представлены следующим образом:

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	133 245	3 165	993	345
I категории качества	92 553	X	X	
II категории качества	36 529	1 578	885	
III категория качества	4 054	851	103	
IV категория качества	59	51	0	
V категория качества	50	50	5	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	6 906	80	80	

3.13. Информация о резервах – оценочных обязательств

По состоянию на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. у Банка не было сформировано резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

3.14. Средства акционеров (уставный капитал)

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

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400

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

11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

Привилегированные акции

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	20 914	15,75	24 696	15,15
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	100 594	75,74	127 571	78,24
От вложений в ценные бумаги	11 308	8,51	10 791	6,62
Итого процентные доходы	132 816	100,00	163 058	100,00

Информация о составе и структуре процентных расходов представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 820	100,0	75 601	100,0
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Итого процентные расходы	87 820	100,0	75 601	100,0

За первое полугодие 2020 года получен чистый процентный доход в сумме 45,0 млн. руб., что на 42,5 млн. руб. (-48,6%) меньше, чем за аналогичный период прошлого года (87,5 млн. руб.).

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	37	0,54	56	0,75
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	5 747	84,63	6 332	84,45
От операций с валютными ценностями	160	2,36	166	2,21
От осуществления переводов денежных средств	585	8,61	660	8,80
Прочие комиссионные вознаграждения	262	3,86	284	3,79
Итого комиссионные доходы	6 791	100,00	7 498	100,00

Информация о составе и структуре комиссионных расходов представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	91	2,94	13	0,45
За расчетное и кассовое обслуживание	778	25,10	905	31,51
За проведение операций с валютными ценностями	62	2,00	91	3,17
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2	0,06	2	0,07
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	470	15,16	214	7,45
Другие комиссионные расходы	1 697	54,74	1 647	57,35
Итого комиссионные расходы	3 100	100,00	2 872	100,00

Чистый комиссионный доход составил 3,7 млн. руб., что на 20,21% или на 0,9 млн. руб. меньше, чем за первое полугодие 2019 года.

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:

	01.07.2020	01.07.2019
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	450	32
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	4 241	2 992
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	465	21
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	379	589
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 535	3 634

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:

	01.07.2020	01.07.2019
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	233	85
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	230	298
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	463	383

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За первое полугодие 2020 года официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 69,3406 до 78,6812 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 61,9057 до 69,9513, курс за 10 китайских юаней – с 88,5937 до 98,8278.

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

	01.07.2020	01.07.2019
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	122	(90)
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	829	(486)
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	2	(2)
Итого чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	953	(578)

4.5. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 135	45,46	874	17,85
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	-	-	4	0,08
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	25	0,36	15	0,31
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	49	0,71	51	1,04
Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	14	0,20	604	12,34
Прочие доходы арендатора по договорам аренды	26	0,38	-	-
Штрафные санкции и прочие пени	395	5,73	13	0,27
От сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 656	24,01	2 612	53,36
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	950	13,78	-	-
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	0,15	-	-
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	-	-	387	7,91
Прочее	636	9,22	335	6,84
Итого прочие операционные доходы	6 896	100,00	4 895	100,00

4.6. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов представлена следующим образом:

	01.07.2020	Уд вес, %	01.07.2019	Уд вес, %
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 330	2,60	2 621	4,66
Расходы на содержание персонала	22 071	43,12	22 048	39,20
Амортизационные отчисления	8 093	15,81	771	1,37
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 673	5,22	6 567	11,68
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 125	4,12	523	0,93
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-	755	1,34
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	43	0,08	9 043	16,08
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	14	0,03	66	0,12
Расходы на служебные командировки	8	0,02	-	-
Расходы на охрану	2 704	5,28	2 500	4,45
Расходы на рекламу	276	0,54	224	0,40
Представительские расходы	11	0,02	-	-
Расходы на услуги связи	1 664	3,25	1 311	2,33
Судебные и арбитражные издержки	-	-	352	0,63
Расходы на аудит	270	0,53	270	0,48
Расходы на страхование	4 061	7,93	4 865	8,65
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	1 009	1,97	-	-
Расходы от списания стоимости запасов	1 126	2,20	994	1,77
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 826	3,57	1 603	2,85
Неустойки (штрафы, пени)	300	0,59	6	0,01
Расходы на благотворительность	60	0,12	114	0,20
Другие расходы	1 522	2,97	1 608	2,86
Итого операционные расходы	51 186	100,00	56 241	100,00

4.7. Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	01.07.2020	01.07.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	-	1 191
Текущий налог на прибыль	48	3 247
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(351)	164
Итого возмещение (расход) по налогам и сборам	(303)	4 602

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: организация управления достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных

рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

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

Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, то есть с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена в строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения.

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.07.2020 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляет Н1.2=27,3%, Н1.0=27,9% (на 01.01.2020 года - Н1.2=32,6%, Н1.0=34,2%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.07.2020г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	2 469 774	2 469 746
Рыночный риск	71 200	71 200
Операционный риск	255 975	255 975
Итого показатели для расчета нормативов	2 796 949	2 796 921

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.01.2020г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	2 110 305	2 110 277
Рыночный риск	58 438	58 438
Операционный риск	238 850	238 850
Итого показатели для расчета нормативов	2 407 593	2 407 565

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

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктами 2.3 - 2.6 Инструкции Банка России №199-И “Об обязательных нормативах к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, приложений 1, 2, 4 и 7 к Инструкции Банка России №199-И и приложения к Инструкции Банка России №183-И.

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

По состоянию на 01 июля 2020 года источники собственных средств составили 833 208 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 866 770 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на (33 562) тыс. руб. в результате:

- убытка за отчетный период на сумму 30 614 тыс. руб.;

- выплаты дивидендов в размере 2 028 тыс. руб.;
- выплаты вознаграждения членам совета директоров – 920 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2019 года источники собственных средств составили 863 023 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 848 571 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на 14 452 тыс. руб. в результате:

- прибыли за отчетный период на сумму 14 083 тыс. руб.;
- отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг на сумму 5 тыс. руб.;
- разницы между стоимостью выкупа собственных долей и стоимостью последующей перепродажи акций «БСТ-БАНК» АО на сумму 374 тыс. руб.

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

В течение отчетного периода Банком соблюдались установленные нормативы.

	Значение, установленно е Банком России	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Мин. 50%	214,094	247,763	239,874	185,781	164,050
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	18,39	18,96	16,159	17,37	15,390
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	18,36	12,65	18,817	14,38	13,060

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование статей формы 0409806	01.07.2020	01.01.2020
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	299 510	239 596
Денежные средства	77 225	73 516
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	59 896	16 445
Средства в кредитных организациях	162 389	149 635
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(6 270)	(5 543)

Обязательные резервы	(6 270)	(5 543)
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):	293 240	234 053

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает в себя расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия совета директоров, правления в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению совета директоров.

9.4. Состав и периодичность отчетности по рискам

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

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

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

9.5. Подходы к управлению капиталом

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

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

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

На основе показателей склонности к риску совет директоров определяет:

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Ответственным подразделением банка за организацию управления достаточностью капитала является СУР.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

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

В качестве дополнительных источников капитала в банке могут выступать:

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

- дополнительная эмиссия.

9.6. Стресс-тестирование

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

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

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

Стресс-тестирование проводится банком не реже раза в год.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

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

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

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

“БСТ-БАНК” АО может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом регулирования кредитного риска является:

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

В целях усиления контроля над кредитным риском в структуре Банка сформированы отделы для

анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

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

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

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

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

Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтена непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд). Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В п.3.4 настоящей Пояснительной представлена информация по реструктурированным ссудам по состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №199-И представлена в подразделе 2.1 формы 0409808.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.07.2020 г. как «удовлетворительное», прогнозное состояние активов на 01.10.2020 г. как «удовлетворительное».

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

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

Основными задачами системы управления риском концентрации являются:

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

реализации мероприятий по управлению риском концентрации, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных рисков концентрации.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и структурными подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявления и оценки риска концентрации;
- мониторинга и контроля риска концентрации;
- регулирования риска концентрации.

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

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

Разработка и совершенствование методологии идентификации и оценки риска концентрации осуществляются адекватно изменению объемов и сложности проводимых банком операций и соответствуют степени его подверженности риску концентрации.

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

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

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

Процедуры по ограничению риска концентрации:

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

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

Стресс-тестирование по риску концентрации проводится Банком не реже, чем один раз в год, в течение 1 месяца после окончания отчетного календарного года. Полученные результаты стресс - тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года признаются удовлетворительными. Мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающие мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям, осуществляются на регулярной основе ежеквартально.

Динамика нормативов по кредитному риску представлена в п. 7 настоящей Пояснительной.

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе экономических зон и по видам экономической

деятельности представлена в п.3.4 настоящей Пояснительной.

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

Риск концентрации по состоянию на 01.07.2020 год оценивается как низкий.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Информация о величине рыночного риска представлена следующим образом:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	71 200	58 438
процентный риск	5 234	3 833
фондовый риск	462	842
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-

Для соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правлением Банка установлены лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. По состоянию на 01.07.2020 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 9,14%, что свидетельствует о низком уровне рыночного риска.

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

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

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.07.2020г. в размере 358 171 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 306 368 тыс. руб.).

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

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	на 01.07.2020г.	на 01.01.2020г.
ценные бумаги без риска	24,0	54,0
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	76,0	46,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	28,0	14,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	41,0	15,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	7,0	17,0
ценные бумаги со средним риском	-	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.07.2020 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,67%, что свидетельствует о низком уровне процентного риска.

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.07.2020г. в размере 2 893 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 5 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2020 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,06%, что свидетельствует о низком уровне фондового риска.

Валютный риск

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

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют представлен в таблице ниже.

	На 01.07.2020			На 01.01.2020		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 269 288	2 445 266	824 022	3 019 289	2 162 957	856 332
Доллары США	173 527	172 136	1 391	150 414	149 722	692
Евро	7 863	103	7 760	10 369	640	9 729
Юань	35	-	35	17	-	17
Итого	3 450 713	2 617 505	833 208	3 180 089	2 313 319	866 770

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе валют представлены в таблице ниже.

Наименование статьи	На 01.07.2020				На 01.01.2020			
	рубли	доллары США	евро	юань	рубли	доллары США	евро	юань
АКТИВЫ								
1. Денежные средства	59 132	14 935	3 158	-	62 352	9 313	1 851	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	59 896	-	-	-	16 445	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	6 270	-	-	-	5 543	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	16 279	141 370	4 705	35	15 768	125 332	8 518	17
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 064	-	-	-	311 626	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 467 880	11 906	-	-	2 382 639	11 055	-	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Требование по текущему налогу на прибыль	4 566	-	-	-	2 583	-	-	-
10. Отложенный налоговый актив	91	-	-	-	-	-	-	-
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 148	-	-	-	127 692	-	-	-
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	95 030	-	-	-	96 819	-	-	-
13. Прочие активы	23 202	5 316	-	-	3 365	4 714	-	-
Итого активов	3 269 288	173 527	7 863	35	3 019 289	150 414	10 369	17
Обязательства								
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-

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

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 337 935	172 133	103	-	2 141 262	149 722	640	-
16.1. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 337 935	172 133	103	-	2 141 262	149 722	640	-
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 601 474	171 042	35	-	1 512 360	148 746	32	-
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	18	-	-	-
20. Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	260	-	-	-
21. Прочие обязательства	106 157	3	-	-	20 079	-	-	-
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 174	-	-	-	1 338	-	-	-
Итого обязательств	2 445 266	172 136	103	-	2 162 957	149 722	640	-

С целью ограничения валютного риска Банком установлены размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

Для минимизации валютного риска в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции. Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

В связи с тем, что в течение полугодия 2020 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.07.2020 составил 1,1849% (на 01.01.2020г. - 1,2665%).

В течение полугодия 2020 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

На 01.07.2020 года уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск определен банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными источниками данного вида риска могут являться несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной и с изменяющейся процентной ставкой, несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам и т.д.

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

предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

Для 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 3 231 187 тыс. руб. (в том числе до 1 года – 1 575 599 тыс. руб.), финансовых обязательств – 2 680 858 тыс. руб. (в том числе до 1 года - 1 251 573 тыс. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 550 329 тыс. 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 Банка представлено ниже:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пункта	33 733	2 233	401	(6 390)
- 400 базисных пункта	(33 733)	(2 233)	(401)	6 390

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 29 977 тыс. руб. больше/меньше на 01.07.2020 года.

В разрезе валют, используемых в расчетах Банка, увеличение/снижение процентных ставок привело бы:

- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 26 705 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 3 092 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 179 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Евро;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 1 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Юанях.

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У “Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.07.2020:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
3,90	<20%	Приемлемый

На 01.07.2020г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся

денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

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

Метод коэффициента включает этапы:

- ежедневный расчет норматива ликвидности согласно требованиям Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
- анализ фактического значения норматива ликвидности на отчетную дату и три предшествующие

отчетные даты (динамика норматива ликвидности).

Динамика норматива текущей ликвидности Банка за первое полугодие 2020 года:

	Фактическое значение	Предельно допустимое значение		Отклонение фактического значения от предельно допустимого значения	
		установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %	установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %
на 01.01.20	239,9	50,00	70,00	189,9	169,9
на 01.02.20	248,8	50,00	70,00	198,8	178,8
на 01.03.20	188,3	50,00	70,00	138,3	118,3
на 01.04.20	247,8	50,00	70,00	197,8	177,8
на 01.05.20	254,1	50,00	70,00	204,1	184,1
на 01.06.20	231,8	50,00	70,00	181,8	161,8
на 01.07.20	214,1	50,00	70,00	164,1	144,1
Минимальное фактическое значение	188,3				
Среднее арифметическое фактическое значение	232,1				

В течение первого полугодия 2020 года случаев нарушения Банком норматива текущей ликвидности НЗ не было. Значения норматива по-прежнему значительно превышают установленные Банком России минимальные значения, а также установленные Правлением Банка.

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

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

Состояние ликвидности баланса Банка за первое полугодие 2020 года представлено следующим образом:

Дата	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.01.20	180,3	214,1	564,9	553,6	496,7	209,9	203,1	208,9	108,2	24,7
на 01.02.20	170,3	226,1	514,8	503,5	503,3	204,1	198,3	196,8	105,0	24,6
на 01.03.20	87,9	70,4	246,6	170,5	168,1	167,4	163,5	151,1	85,6	16,4
на 01.04.20	142,2	143,1	401,6	394,6	358,4	338,7	315,8	152,2	97,6	17,7
на 01.05.20	142,6	408,5	406,4	401,5	404,1	333,0	318,5	156,7	30,0	19,5
на 01.06.20	142,0	188,8	360,5	354,2	333,5	347,7	154,6	150,4	27,7	33,2
на 01.07.20	172,4	343,2	343,7	317,2	325,9	361,0	172,9	115,7	40,6	26,8
Минимальное значение	87,9	70,4	246,6	170,5	168,1	167,4	154,6	115,7	27,7	16,4
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

В течение первого полугодия 2020 года установленные лимиты соблюдались.

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день).

Текущая платежная позиция является инструментом оперативного контроля ликвидности банка в течение текущего операционного дня. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня.

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

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

Достаточность капитала под операционный риск определяется на основе базового индикативного

подхода в соответствии с Положением Банка России №652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	20 478	19 108
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	136 518	127 385
- чистые процентные доходы	110 121	106 326
- чистые непроцентные доходы	26 397	21 059
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Капитал на покрытие операционного риска = $20\,478 \cdot 12,5 = 255\,975$ тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Операции Банка со связанными сторонами

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

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

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

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Генеральный

директор и Правление Банка).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 июля 2020 года:

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами, всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 479 786	92 332	51 583	3 404	37 345
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	182 148	78 159	78 159	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 510 171 1 772 551	1 756 990 1 207 694	1 755 409 1 207 088	551 551	1 030 55
Прочие обязательства	106 160	81 180	81 180	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 174	121	17	1	103
Безотзывные обязательства кредитной организации	79 050	10 268	3 452	80	6 736

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		4 360	1 394	167	2 799
Процентные расходы		71 170	71 164	6	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам		66	227	2	(163)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1	1	--	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(83)	(83)	-	-
Комиссионные доходы		1 388	1 334	-	54
Изменение резерва по прочим потерям		(41)	(1)	(1)	(39)
Операционные расходы		9 093	7 094	1 999	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2020 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	399 200	90	19 752
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	405 616	385	19 563

11. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за полугодие 2020 года составила 78 человек (за 2019 год – 82 человека), из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. Изменений в составе Совета директоров и Правления в отчетном периоде не происходило.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положением о Совете директоров «БСТ-БАНК» АО 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.

В первом полугодии 2020 года членам Совета директоров выплачены дивиденды в размере 2 028 тыс. руб. и вознаграждения в размере 920 тыс. руб.

Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров. Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть включает:

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

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

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

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

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

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные и стимулирующие, иные вознаграждения за первое полугодие 2020 года составили 16 715 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 5 315 тыс. руб.

Все выплаты работникам Банка относятся к фиксированной части оплаты труда.

В соответствии с “Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО” и изменениями к нему Банк в составе пояснительной записки к годовому отчету, представляемому в Банк России, не реже одного раза в календарный год осуществляет раскрытие информации в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, также в отношении вознаграждения иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и

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

кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

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

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

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

11.08.2020

