

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за девять месяцев 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 девять месяцев 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

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

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

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 18 августа 2020 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

1. Базовая лицензия от 18.08.2020 года №2883 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

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

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

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

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

1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

1.7.1 Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

1.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

1.7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

1.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

1. дополнительные офисы:

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9А;

Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16.

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров (протокол от 05.06.2020 № 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.
- Задегг Максим Александрович – Зам. Генерального директора.
- Котов Михаил Сергеевич – Главный бухгалтер.

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

По состоянию на 01 октября 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
	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 – региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Кемеровской области – Кузбасса с 1994 года.

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

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

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. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность "БСТ-БАНК" АО

В России по-прежнему отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев COVID-19, а 19 октября количество вновь заболевших достигло 15,982 человек. Опасения по поводу второй волны пандемии, снижение нефтяных цен до значений чуть ниже базовой цены, установленной в рамках бюджетного правила, и сохранение геополитических рисков привели к тому, что в сентябре рубль обесценился по отношению к доллару США на 2,6% в месячном выражении.

Ухудшение эпидемиологической обстановки негативно отражается на настроениях населения и бизнеса, что влияет и на спрос, и на предложение, и вызывает снижение экономической активности. В сентябре композитный индекс активности в России снизился до 53,7 пункта по сравнению с 57,3 пункта в предыдущем месяце, и это указывало на то, что процесс восстановления экономики продолжится, но его темпы замедляются.

Произошедшее ослабление рубля и более медленное восстановление внутреннего спроса по сравнению с летними месяцами повлияли на динамику потребительских цен. В сентябре годовая потребительская инфляция еще больше ускорилась и достигла 3,7% по сравнению с 3,6% в августе.

Принятые решения Банком России о снижении ключевой ставки (за 9 месяцев 2020 года снизилась с 6,25% до 4,25%) продолжают транслироваться в снижение ставок по кредитам и вкладам. Наряду со снижением ключевой ставки значительное влияние на процентные ставки и динамику кредитования оказывают льготные программы Правительства и Банка России, а также регуляторные послабления.

Доходности ОФЗ на более длинных сроках уменьшились в условиях некоторой стабилизации ситуации на финансовых и товарных рынках, сохраняясь вблизи уровней середины текущего года.

В виду существенного снижения процентных ставок происходит адаптация финансовых институтов, предприятий и граждан к изменению условий на финансовом рынке. Продолжается подстройка сберегательных моделей, в том числе перераспределение средств между различными инструментами финансового рынка.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах, принимая во внимание предполагаемые:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для помощи клиентам, Банком реализуются предложения программ реструктуризации кредитов клиентам: предоставление клиентам услуг через цифровые каналы.

В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мер Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

1.4. Основные показатели деятельности Банка

Активы Банка за 30 сентября 2020 года по отношению к началу года увеличились на 237 млн. руб. или на 7,5%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой

по состоянию на 01.10.2020 года составила 69,3% (на 01.01.2020 года – 75,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года снизился на 28 млн. руб. (1,2%) и составил 2 366 млн. руб.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 9 месяцев 2020 года составила 5,2% (за 31 декабря 2019 года – 4,0%).

Обязательства Банка увеличились с начала года на 268 млн. руб. или на 11,6%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96,2% (за 31 декабря 2019 года - 99,1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года увеличился на 192 млн. руб. (8,4%) и составил 2 484 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2020 года составили 67 млн. руб., что на 46 млн. руб. или на 40,8% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) по состоянию на 01.10.2020 года составили 783 млн. руб., что на 5,0% или на 41 млн. руб. ниже уровня на начало года.

1.5. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

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

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

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 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.

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 11 июня 2019 года было принято

решение распределить нераспределенную чистую прибыль по результатам работы «БСТ-БАНК» АО в 2018г. следующим образом:

1. на выплату дивидендов по привилегированным акциям общим количеством 60 000 штук номиналом 1 000 рублей каждая в размере 1 524 000 рублей (25,4 рублей на 1 акцию);
2. в резервный фонд 762 000 рублей;
3. на выплату вознаграждения членам совета директоров – 920 000 рублей;
4. нераспределенную прибыль 2018г. в сумме 12 033 983,82 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 незначительностью 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 ОВНПК. 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/Л) и проч.

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

Учет корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

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

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

Корректировка резерва осуществляется с использованием программного обеспечения не позднее последнего рабочего дня квартала, а в случае существенного увеличения кредитного риска не позднее

последнего рабочего дня месяца, в котором произошло его увеличения. Критерии существенности увеличения кредитного риска определяются внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка, который определяет способы оценки ожидаемых кредитных убытков (п.2.3.5.1. учетной политики).

Учет отсроченной разницы.

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

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная:

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

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

Учет договоров аренды

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

Учет договоров аренды Банка - арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

Арендные платежи по краткосрочной аренде (до 12 месяцев) либо аренде, в которой базовый

актив имеет низкую стоимость (стоимостный критерий до 300 тысяч рублей), признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

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

В случае сдачи в аренду арендованного имущества (субаренда) договор субаренды может быть классифицирован как в качестве финансовой аренды, так и в качестве операционной аренды в соответствии с мотивированным суждением Правления Банка, учитывающего степень передачи рисков и выгод от использования имущества.

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

Учет договоров аренды Банка – арендодателя

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

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

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

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

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

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

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

Учет операционной аренды

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

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

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

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

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

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

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.3. 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 Планы 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 9 месяцев 2020 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенные ошибки по статьям промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	82 414	73 516
Корреспондентский счет в Банке России	108 881	10 902
	191 295	84 418

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 октября 2020 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 6 344 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

	01.10.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	164 240	138 920
Средства в клиринговых организациях	15 617	12 173
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	260	224
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 682)
Процентные требования	3	-
	178 438	149 635

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

	01.10.2020	01.01.2020
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	379 083	306 368
Облигации Банка России	72 343	141 438
Облигации Российской Федерации	38 710	22 904
Облигации субъектов Российской Федерации	4 359	-
Облигации кредитных организаций	83 043	5 106
Корпоративные облигации российских организаций	180 628	128 019
Облигации прочих нерезидентов	-	8 901
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 943	5 258
Корпоративные акции российских организаций	2 943	5 258
	382 026	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:

	01.10.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:				
Добыча полезных ископаемых	15 445	8,55	21 216	16,57
Обрабатывающие производства	12 504	6,92	15 481	12,09
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	16 782	9,29	8 178	6,39
Строительство	22 078	12,22	10 901	8,52
Торговля оптовая и розничная торговля;	5 232	2,90	5 606	4,38
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Транспорт и хранение	12 687	7,02	5 149	4,02
Деятельность в области информации и связи	9 182	5,08	5 304	4,14
Деятельность финансовая и страховая	81 610	45,18	48 799	38,12
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	5 108	2,83	-	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	7 385	5,77
Итого корпоративные облигации	180 628	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	560	19,03	755	14,36
Торговля оптовая и розничная торговля;	608	20,66	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	585	19,88	1 027	19,53
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	716	24,33	206	3,92
Деятельность профессиональная, научная и техническая	474	16,11	1 255	23,87
Итого корпоративные акции	2 943	100,00	5 258	100,00

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

	01.10.2020				01.01.2020			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	Мин.	Макс	минимум	максимум	Мин.	Макс
Облигации Банка России	14.10.2020	11.11.2020	4.24	4.27	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	24.09.2025	8.95	8.95	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	12.10.2020	07.02.2022	5.15	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 задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по типам контрагентов представлена ниже:

	01.10.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 800	0,08	1 800	0,07	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	919 901	38,46	701 495	29,25	31,1
Ссуды физическим лицам	1 030 015	43,07	930 121	38,78	10,7
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	100,00	2 398 416	100,00	(0,3)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(103 915)		(69 882)		48,7
Процентные требования	96 357		80 334		20,0
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 258)		(15 174)		20,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 365 900		2 393 694		(1,2)

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов ссуд представлена далее:

	01.10.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
Ссуды клиентам - кредитным организациям, всего, в том числе:	1 800	0,08	1 800	0,07	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 800	0,08	1 800	0,07	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	919 901	38,46	701 495	29,25	31,1
Кредиты	628 014	26,26	607 226	25,32	3,4

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	265 897	11,12	68 546	2,86	287,9
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	25 990	1,09	25 723	1,07	1,0
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 030 015	43,07	930 121	38,78	10,7
Ипотечные ссуды	781 034	32,66	674 069	28,10	15,9
Автокредиты	10 164	0,42	8 375	0,35	21,4
Прочие потребительские ссуды	232 471	9,72	239 047	9,97	(2,8)
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	6 346	0,27	8 630	0,36	(26,5)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	100,00	2 398 416	100,00	(0,3)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(103 915)		(69 882)		48,7
Процентные требования	96 357		80 334		20,0
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 258)		(15 174)		20,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 365 900		2 393 694		(1,2)

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

	01.10.2020	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 800	0,08	1 800	0,07	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	919 901	38,46	701 495	29,25	31,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,21	5 000	0,21	-
Добыча полезных ископаемых	34 090	1,43	-	-	-
Обрабатывающие производства	270 155	11,30	271 370	11,31	(0,5)
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации отходов	18 720	0,78	-	-	-
Строительство	228 967	9,57	109 166	4,55	109,7
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	182 425	7,63	170 464	7,11	7,0
Транспорт и хранение	35 867	1,50	8 094	0,34	343,1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	19 921	0,83	20 872	0,87	(4,6)
Деятельность финансовая и страховая	2 205	0,09	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	82 691	3,46	81 790	3,41	1,1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	28 508	1,19	28 958	1,21	(1,6)
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 000	0,21	-	-	-
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	4 268	0,18	4 710	0,20	(9,4)
Прочие виды услуг	2 084	0,09	1 071	0,04	94,6
Ссуды физическим лицам	1 030 015	43,07	930 121	38,78	10,7
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	100,00	2 398 416	100,00	(0,3)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(103 915)		(69 882)		48,7
Процентные требования	96 357		80 334		20,0
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 258)		(15 174)		20,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 365 900		2 393 694		(1,2)

Далее представлена информация по концентрации ссудной задолженности по географическим сегментам:

	01.10.2020	Уд. вес. %	01.01.2020	Уд. вес. %	Прирост. %
Алтайский край	17 325	0,72	18 043	0,75	(4,0)
Краснодарский край	13 019	0,54	10 668	0,44	22,0
Красноярский край	2 764	0,12	2 766	0,12	(0,1)
Волгоградская область	1 589	0,07	1 589	0,07	-
Нижегородская область	10 426	0,44	-	-	-
Кемеровская область	1 602 483	67,00	1 548 569	64,57	3,5
Республика Крым	88 000	3,68	-	-	-
Самарская область	444	0,02	844	0,04	(47,4)
г. Санкт-Петербург	-	-	128	0,01	(100,0)
г. Москва и Московская область, в т.ч.:	458 367	19,16	781 563	32,59	(41,4)
<i>Депозит в Банке России</i>	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
<i>Межбанковский кредит и депозит</i>	1 800	0,08	1 800	0,07	-
Новосибирская область	51 214	2,14	32 426	1,35	57,9
Омская область	-	-	35	0,00	(100,0)
Тюменская область	31 800	1,33	-	-	-
Республика Башкортостан	40 000	1,67	-	-	-
Республика Алтай	1 785	0,07	1 785	0,07	-
Республика Татарстан	25 200	1,05	-	-	-
Чувашская Республика	47 300	1,98	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	100,00	2 398 416	100,00	(0,3)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(103 915)		(69 882)		48,7
Пропенгные требования	96 357		80 334		20,0
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 258)		(15 174)		20,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 365 900		2 393 694		(1,2)

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

	01.10.2020	Уд. вес. %	01.01.2020	Уд. вес. %	Прирост. %
Депозиты в Банке России, всего в том числе:	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
<i>-до востребования - 30 дней</i>	440 000	18,40	765 000	31,90	(42,5)
Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе:	1 800	0,07	1 800	0,08	-
<i>-до востребования</i>	1 800	0,07	1 800	0,08	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	919 902	38,46	701 495	29,25	31,1
<i>-до востребования - 30 дней</i>	5 793	0,24	6 372	0,27	(9,1)
<i>-от 31 до 90 дней</i>	277 285	11,59	73 271	3,05	278,4
<i>-от 91 до 180 дней</i>	17 946	0,75	17 853	0,74	0,52
<i>-от 181 до 1 года</i>	48 794	2,04	105 595	4,40	(53,8)
<i>-свыше года</i>	566 158	23,67	494 563	20,62	14,5
<i>-просроченные</i>	3 926	0,16	3 841	0,16	2,21
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 030 014	43,07	930 121	38,78	10,7
<i>-до востребования - 30 дней</i>	8 486	0,35	6 479	0,27	31,0
<i>-от 31 до 90 дней</i>	19 472	0,81	20 500	0,85	(5,0)
<i>-от 91 до 180 дней</i>	31 653	1,32	31 193	1,30	1,5
<i>-от 181 до 1 года</i>	64 064	2,68	66 966	2,79	(4,3)
<i>-свыше года</i>	890 219	37,22	790 133	32,94	12,7
<i>-просроченные</i>	16 120	0,67	14 850	0,62	8,6

Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	100,00	2 398 416	100,00	(0,3)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(103 915)		(69 882)		48,7
Процентные требования	96 357		80 334		20,0
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 258)		(15 174)		20,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 365 900		2 393 694		(1,2)

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

	01.10.2020			01.01.2020		
	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	01.10.2020	3,25	60 000	09.01.2020	5,25	65 000
Банк России	07.10.2020	4,10	380 000	09.01.2020	6,14	700 000
			440 000			765 000

Информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2020 года представлена далее:

предоставлена далее:

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Всего активов	2 488 073	100,0	245 081	139 032	100,0	39 510	32 510	(16 859)	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 391 716	96,1	212 843	112 939	81,2	20 046	16 320	(9 024)	
Депозиты в Банке России	440 000	17,7	X	X	X	X	X	X	
Ссуды кредитным организациям	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-	
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-	
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	919 901	37,0	132 860	72 967	52,5	3 926	3 926	(11 886)	
I категории качества	421 139	16,9	X	X	X	-	X		
II категории качества	302 177	12,1	8 783	5 479	3,9	-	-		
III категория качества	55 287	2,2	11 613	3 069	2,2	-	-		
IV категория качества	59 969	2,4	31 135	10 810	7,8	-	-		
V категория качества	81 329	3,3	81 329	53 609	38,6	3 926	3 926		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-		
Реструктурированные ссуды	37 469	1,5	18 874	11 803	8,5	3 926	3 926		
Обеспеченные ссуды	884 591	35,6	107 213	47 320	34,0	1 109	1 109		
Необеспеченные ссуды	35 310	1,4	25 647	25 647	18,4	2 817	2 817		
Ссуды физическим лицам	1 030 015	41,4	79 983	39 972	28,8	16 120	12 394	2 862	
I категории качества	92 632	3,7	X	X	X	10	X		
II категории качества	793 974	31,9	6 685	5 119	3,7	30	1		

III категория качества	69 008	2,8	15 916	8 142	5,9	293	28	
IV категория качества	23 525	0,9	12 526	5 518	4,0	199	81	
V категория качества	50 876	2,0	44 856	21 193	15,2	15 588	12 284	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	788 935	31,7	17 391	17 391	12,5	5 757	5 440	
Реструктурированные ссуды	36 092	1,5	15 276	2 695	1,9	3 517	1 585	
Обеспеченные ссуды	932 075	37,5	68 535	28 524	20,5	9 902	6 342	
Необеспеченные ссуды	97 940	3,9	11 448	11 448	8,2	6 218	6 052	
Процентные требования	96 357	3,9	32 238	26 093	18,8	19 464	16 190	(7 835)
I категории качества	2 800	0,1	X	X	X	6	X	
II категории качества	51 197	2,1	345	295	0,2	95	3	
III категория качества	11 643	0,5	2 371	1 203	0,9	393	29	
IV категория качества	1 496	0,1	3 164	284	0,2	444	154	
V категория качества	29 221	1,2	26 358	24 311	17,5	18 526	16 004	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	49 542	2,0	3 370	3 370	2,4	3 381	2 874	

Информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года представлена далее:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
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
Депозиты в Банке России	765 000	30,9	X	X	X	X	X	X
Ссуды кредитным организациям	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	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	
Ссуды 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	
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	
Процентные требования	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	

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2020 года представлена далее:

	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	628 014	3 926	0	0	0	3 926	109 493	49 950	3 926	(25 532)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 023 669	16 120	91	686	211	15 132	77 553	38 721	12 394	2 862
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	265 897	-	-	-	-	-	90	90	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых	32 336	-	-	-	-	-	25 707	24 178	-	13 646

активов с
отсрочкой платежа

Депозиты в Банке России	440 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 391 716	20 046	91	686	211	19 058	212 843	112 939	16 320	(9 024)
Процентные требования	96 357	19 464	205	223	208	18 828	32 238	26 093	16 190	(7 835)
Всего активов	2 488 073	39 510	296	909	419	37 886	245 081	139 032	32 510	(16 859)

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года представлена далее:

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	607 226	3 841	-	1 000	-	2 841	64 986	33 382	3 841	(2 220)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	921 491	14 700	673	846	231	12 950	48 338	16 932	11 622	5 472
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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:

	01.10.2020	01.01.2020
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	4 566	2 583
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	-	(18)
	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:

	01.10.2020	01.01.2020
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	(318)	(260)
	(318)	(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	01.10.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства	24 240	(20 095)	23 714	(19 194)
<i>здания и сооружения</i>	3 778	(1 877)	3 778	(1 715)
<i>транспортные средства</i>	3 510	(3 512)	3 510	(3 397)
<i>компьютерная техника</i>	3 842	(3 188)	3 316	(3 008)
<i>офисное оборудование</i>	4 093	(3 505)	4 093	(3 325)
<i>прочее имущество</i>	3 205	(2 687)	3 205	(2 504)
<i>информационные системы</i>	5 812	(5 326)	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	-
<i>земля</i>	3 495	-	3 495	-
<i>нежилое помещение</i>	81 705	-	105 795	-
<i>жилое помещение</i>	11 200	-	11 200	-
Активы в форме права пользования	89 431	(13 968)	-	-
Нематериальные активы	1 711	(1 147)	1 711	(971)
<i>лицензии на программное обеспечение</i>	1 577	(74)	1 577	(59)
<i>интернет сайт Банка</i>	134	(1 073)	134	(912)

Материальные запасы	1 338	-	1 942	-
<i>Запасные части</i>	<i>189</i>	<i>-</i>	<i>34</i>	<i>-</i>
<i>Материалы</i>	<i>167</i>	<i>-</i>	<i>404</i>	<i>-</i>
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	<i>982</i>	<i>-</i>	<i>1 504</i>	<i>-</i>
	213 120	(35 210)	147 857	(20 165)

Изменение стоимости основных средств за девять месяцев 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		
01.01.2020	23 714	120 490
<i>Приобретение</i>	<i>526</i>	<i>-</i>
<i>Выбытие (реализация)</i>	<i>-</i>	<i>(25 040)</i>
<i>Переоценка</i>	<i>-</i>	<i>950</i>
01.10.2020	24 240	96 400
Амортизация		
01.01.2020	19 194	-
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>901</i>	<i>-</i>
<i>Выбытие (реализация)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
01.10.2020	20 095	-
Остаточная стоимость на 01.10.2020	4 145	96 400

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 приравнял стоимость АФПП обязательству по аренде.

После первоначального признания АФПП оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется методом равномерного списания в течение срока аренды.

<i>Сумма первоначального признания АФПП</i>	<i>87 288</i>
<i>Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения договора аренды</i>	<i>(1 132)</i>
<i>Сумма амортизационных отчислений за отчетный период</i>	<i>(11 013)</i>
<i>Сумма списанной накопленной амортизации по расторгнутому договору аренды</i>	<i>320</i>
Сумма АФПП на 01.10.2020	75 463

По состоянию на 01.10.2020 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	(12 047)
Сумма начисленных процентов за отчетный период	4 695
Сумма обязательств на 01.10.2020	79 098

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 9 месяцев 2020 года составили (65) 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 9 месяцев 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 определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме.

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

Доходы от аренды за 9 месяцев 2020 года составили:

- от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 75 тыс. руб.;
- от сдачи имущества в аренду – 2 069 тыс. руб.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
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)
01.10.2020	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 далее:

	01.10.2020	Уд.вес. %	01.01.2020	Уд.вес. %
Прочие финансовые активы	7 837	37,75	6 240	50,86
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	36	0,17	71	0,58
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	502	2,42	187	1,52
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 056	29,17	4 705	38,35
-требования по прочим операциям	1 243	5,99	1 277	10,41
Прочие нефинансовые активы	12 921	62,25	6 029	49,14
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	77	0,63
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	258	1,24	-	-
-налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	66	0,54
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 823	32,87	1 891	15,41
-расчеты с прочими дебиторами	5 840	28,13	3 995	32,56
	20 758	100,00	12 269	100,00
Резервы под обесценение	(4 854)		(4 190)	
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 204)		(1 229)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 650)		(2 961)	
Активы за вычетом резервов	15 904		8 079	

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

	01.10.2020	Уд.вес. %	01.01.2020	Уд.вес. %	Прирост. %
Физические лица	1 823 913	73,43	1 623 361	70,84	12,35
-счета до востребования	31 844	1,28	24 137	1,05	31,93
-срочные вклады	1 784 937	71,87	1 591 316	69,44	12,17
-депозиты до востребования	2 237	0,09	2 400	0,10	(6,79)
- проценты по депозитам физ. лиц	4 895	0,20	5 508	0,24	(11,13)
Индивидуальные предприниматели	25 953	1,04	37 777	1,65	(31,30)
-текущие расчетные счета	24 993	1,01	36 817	1,61	(32,12)
-депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
Юридические лица	625 838	25,20	629 702	27,48	(0,61)
-текущие (расчетные) счета	165 610	6,67	114 406	4,99	44,76
-срочные депозиты	457 962	18,44	512 856	22,38	(10,70)
- проценты по депозитам юр. лиц	2 266	0,09	2 440	0,11	(7,13)
Средства в расчетах	8 023	0,32	784	0,03	923,34
	2 483 727	100,00	2 291 624	100,00	8,38

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

	01.10.2020	Уд.всс. %	01.01.2020	Уд.всс. %
До востребования - 30 дней	447 053	18,00	206 957	9,03
От 31 до 90 дней	5 571	0,22	221 792	9,68
От 91 до 180 дней	202 106	8,14	4 807	0,21
От 181 до 1 года	506 311	20,39	254 480	11,10
Свыше 1 года	1 322 686	53,25	1 603 588	69,98
	2 483 727	100,00	2 291 624	100,00

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

	01.10.2020	Уд. всс. %	01.01.2020	Уд. всс. %
Промышленность	492 456	78,7	499 649	28,4
Финансы и страхование	4 178	0,7	7 783	0,5
Торговля	41 664	6,7	38 278	2,0
Строительство	14 300	2,3	4 179	0,4
Транспорт	2 908	0,5	312	0,1
Сельское хозяйство	13	-	84	-
Прочее	70 319		79 417	3,9
	625 838	100,0	629 702	100,0

3.11. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

	01.10.2020	Уд.всс. %	01.01.2020	Уд.всс. %
Прочие финансовые обязательства	79 185	82,21	9	0,04
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	70	0,07	9	0,04
-расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	17	0,02	-	-
-арендные обязательства	79 098	82,12	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	17 130	17,79	20 070	99,96
-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	846	0,88	1 964	9,78
-обязательства по прочим операциям	97	0,10	98	0,49
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 431	3,56	3 207	15,97
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 164	10,55	10 023	49,92
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,01	12	0,06
-расчеты с прочими кредиторами	124	0,13	2 715	13,52
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 456	2,55	2 051	10,21
	96 315	100,00	20 079	100,00

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659 – П в балансе Банка в отчетном периоде были отражены арендные обязательства в сумме 79 098 тыс. руб., которые согласно порядку составления формы отчетности 0409806 включаются в статью “Прочие обязательства” (на 01.01.2020 года – 0 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2020 года произошло увеличение суммы прочих обязательств на 76,2 млн. руб. (379,7%), что связано в основном с включением арендных обязательств в состав прочих обязательств.

3.12. Внебалансовые обязательства

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

По состоянию на 01 октября 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:	84 705	2 050	569	241
I категории качества	42 868	X	X	
II категории качества	40 229	1 600	383	
III категория качества	1 312	275	74	
IV категория качества	291	170	107	
V категория качества	5	5	5	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	8 925	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 01.10.2020 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.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году дополнительный выпуск акций не производился.

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400
11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

Привилегированные акции

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	25 948	13,1	29 537	13,1
<i>Корреспондентские счета НОС ТРО</i>	68	0,0	205	0,1
<i>Депозиты в Банке России</i>	25 881	13,1	29 332	13,0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	155 344	78,4	179 758	79,7
<i>Ссуды юридических лиц</i>	65 474	33,0	84 503	37,5
<i>Ссуды физических лиц</i>	88 308	44,6	94 683	42,0
<i>Учтенные векселя</i>	-	-	55	0,0
<i>Штрафы, пени, неустойки</i>	1 562	0,8	517	0,2
От вложений в ценные бумаги	16 777	8,5	16 268	7,2
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	16 777	8,5	16 258	7,2
	198 069	100,0	225 563	100,0
Процентные расходы	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 115	100,0	112 456	100,0
<i>Депозиты юридических лиц</i>	27 619	21,1	20 619	18,3
<i>Расчетные счета юридических лиц</i>	25	0,0	101	0,1
<i>Прочие привлеченные средства юридических лиц</i>	4 695	3,6	-	-
<i>Депозиты физических лиц</i>	98 776	75,3	91 736	81,6
По выкупленным ценным бумагам	-	-	-	-
	131 115	100,0	112 456	100,0
Чистые процентные доходы	66 954		113 097	

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659 – П в ОФР Банка в отчетном периоде были отражены процентные расходы по активу в форме права пользования полученного по договору аренды в сумме 4 695 тыс. руб., которые согласно порядку составления формы отчетности 0409807 включаются в статью “Процентные расходы” (на 01.01.2020 года – 0 тыс. руб.).

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
<i>Доходы от открытия и ведения банковских счетов</i>	58	0,57	84	0,74
<i>Доходы от расчетно - кассового обслуживания</i>	8 608	84,37	9 575	84,32
<i>От операций с валютными ценностями</i>	238	2,33	269	2,37
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	915	8,97	1 012	8,91
<i>Прочие комиссионные вознаграждения</i>	384	3,76	415	3,65
	10 203	100,00	11 355	100,00

Комиссионные расходы	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
<i>За открытие и ведение банковских счетов</i>	136	2,83	18	0,41%
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	1 243	25,84	1 363	31,20%
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	121	2,52	153	3,50%
<i>За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	2	0,04	2	0,05%
<i>Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	553	11,50	420	9,61%
<i>Другие комиссионные расходы</i>	2 755	57,28	2 413	55,23
	4 810	100,00	4 369	100,00
Чистые комиссионные доходы	5 393		6 986	

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

Сальдо по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлено следующим образом:

	01.10.2020	01.10.2019
<i>Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами</i>	452	37
<i>Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг</i>	3 008	4 853
<i>Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами</i>	465	94
<i>Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг</i>	429	480
	4 354	5 464

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

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

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

	01.10.2020	01.10.2019
<i>Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты</i>	272	129
<i>Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты</i>	299	456
	571	585

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 9 месяцев 2020 года официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 69,3406 до 93,0237 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 61,9057 до 79,6845, курс за 1 китайских юань – с 8,8594 до 11,6798.

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

	01.10.2020	01.10.2019
<i>Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США</i>	319	(42)
<i>Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро</i>	2 245	(602)
<i>Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях</i>	9	(1)
	2 573	(645)

4.5. Прочие операционные доходы

	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3 871	46,2	5 578	45,0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	25	0,3	19	0,2
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	75	0,9	75	0,6
От сдачи имущества в аренду	2 069	24,7	5 052	40,7
Прочие доходы арендатора по договорам аренды	26	0,3	-	-
Штрафные санкции и прочие пени	394	4,7	13	0,1
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	950	11,4	-	-
От последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	0,1	-	-
От выбытия (реализации) основных средств	173	2,1	-	-
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	-	-	969	7,8
Другие доходы	779	9,3	698	5,6
	8 372	100,0	12 404	100,0

4.6. Операционные расходы

	01.10.2020	Уд вес, %	01.10.2019	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 799	2,3	1 863	2,2
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 196	5,5	9 289	11,1
Списание стоимости запасов	1 584	2,1	1 463	1,7
По операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 598	3,4	1 573	1,9
По операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-	755	0,9
Амортизационные отчисления	12 089	15,7	1 131	1,4
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	65	0,0	13 557	16,2
Содержание персонала	34 463	44,8	33 912	40,4
Подготовка и переподготовка кадров	37	0,0	81	0,1
Служебные командировки	8	0,0	-	-
Охрана	4 253	5,5	4 128	4,9
Реклама	276	0,4	235	0,3
Представительские расходы	11	0,0	68	0,1
Услуги связи	3 191	4,2	2 177	2,6
Судебные и арбитражные издержки	-	-	352	0,4
Аудит	270	0,4	270	0,3
Страхование	5 744	7,5	7 395	8,8
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 989	3,9	2 553	3,0
Неустойки (штрафы, пени)	300	0,4	7	0,0
Благотворительность	86	0,1	119	0,1
Другие расходы	2 904	3,8	2 935	3,5
	76 863	100,0	83 863	100,0

4.7. Информация о (возмещении)/расходу по налогам

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогам представлена далее:

	01.10.2020	01.10.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль), в том числе:	1 691	1 776
<i>ИУС</i>	<i>1 162</i>	<i>1 157</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>318</i>	<i>119</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>140</i>	<i>138</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>24</i>	<i>24</i>
<i>Госпошлина</i>	<i>47</i>	<i>338</i>
Налог на прибыль, в том числе:	67	5 554
<i>в Федеральный бюджет 3%</i>	<i>-</i>	<i>769</i>
<i>в Региональный бюджет 17%</i>	<i>-</i>	<i>4 360</i>
<i>На купонный доход по государственным и муниципальным бумагам - 15%</i>	<i>67</i>	<i>425</i>
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	58	1 618
	1 816	8 948

В отчетном периоде 2020 года и в 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

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

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

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01.01.2020	1 682	85 056	-	4 190	1 338	92 266
в том числе:						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>1 682</i>	<i>94 344</i>	<i>-</i>	<i>4 190</i>	<i>993</i>	<i>101 209</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(9 288)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>345</i>	<i>(8 943)</i>
Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде	-	37 117	-	666	(528)	37 255
в том числе:						
<i>В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>-</i>	<i>44 688</i>	<i>-</i>	<i>666</i>	<i>(424)</i>	<i>44 930</i>

<i>В соответствии с АКФ(О)9</i>	-	(7 571)	-	-	(104)	(7 675)
Списание активов за счет резерва в отчетном периоде	-	-	-	(2)	-	(2)
01.10.2020	1 682	122 173	-	4 854	810	129 519
в том числе:						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-II, №611-II;</i>	<i>1 682</i>	<i>139 032</i>	<i>-</i>	<i>4 854</i>	<i>569</i>	<i>146 137</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с АКФ(О) 9</i>	<i>-</i>	<i>(16 859)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>241</i>	<i>(16 618)</i>

Общая сумма сформированных резервов на 01.10.2020 года составила 129 519 тыс. руб. Изменение резерва за 9 месяцев 2020 года составило 37 253 тыс. руб. Отклонение по форме отчетности 0409807 в сумме 2 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде комиссий за обработку документов за счет резерва.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Средства в банках на корреспондент- ских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прочий совокупны й доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01.01.2019	1 764	59 518	1	3 752	1 098	66 133
Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде	(82)	23 231	(1)	803	1 952	25 903
в том числе:						
<i>В соответствии с Положениями Банка России №590-II, №611-II;</i>	<i>(82)</i>	<i>33 821</i>	<i>(1)</i>	<i>803</i>	<i>(312)</i>	<i>34 229</i>
<i>В соответствии с АКФ(О)9</i>	<i>-</i>	<i>(10 590)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 264</i>	<i>(8 326)</i>
Списание активов за счет резерва в отчетном периоде	-	(281)	-	(35)	-	(316)
01.10.2020	1 682	82 468	-	4 520	3 050	91 720
в том числе:						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-II, №611-II;</i>	<i>1 682</i>	<i>93 058</i>	<i>-</i>	<i>4 520</i>	<i>786</i>	<i>100 046</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с АКФ(О) 9</i>	<i>-</i>	<i>(10 590)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 264</i>	<i>(8 326)</i>

4.9. Информация о доходах (расходах) по выбытию (реализации) объектов основных средств

За 9 месяцев 2020 года доходы/расходы от выбытия (реализации) составили:

- основных средств - 173 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – (1 729) тыс. руб.);

- неиспользуемых в деятельности нежилых помещений, переданных в аренду - (48) тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – отсутствовали).

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

4.10. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Расходы от выбытия долгосрочных активов за 9 месяцев 2020 года отсутствовали, за аналогичный период прошлого года составили 755 тыс. руб.

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России, со значительным запасом.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.10.2020	01.01.2020
<i>Норматив достаточности основного капитала (II 1.2)</i>	<i>6,0</i>	<i>25,3</i>	<i>32,6</i>
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (II 1.0)</i>	<i>8,0</i>	<i>25,8</i>	<i>34,2</i>

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

	01.10.2020	01.01.2020
1. Основной капитал	767 799	785 358
1.1. Базовый капитал:	767 799	785 358
1.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
1.1.2. Резервный фонд	21 308	20 294
1.1.3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	142 491	125 804
1.1.4. Убыток текущего года	(35 436)	-
1.1.5. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(564)	(740)

-нематериальные активы	(564)	(740)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	15 628	38 881
2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	15 600	21 000
2.2. Прибыль текущего года	-	17 853
2.3. Прирост стоимости имущества	28	28
Собственные средства (капитал) (Базель III)	783 427	824 239

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.10.2020г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	2 712 117	2 712 089
Рыночный риск	70 200	70 200
Операционный риск	255 975	255 975
Совокупный размер риска	3 038 292	3 038 264

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
Совокупный размер риска	2 407 593	2 407 565

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

	9 месяцев 2020 года			9 месяцев 2019 года		
	01.01.2020	Изменения +/-	01.10.2020	01.01.2019	Изменения +/-	01.10.2019
Уставный капитал	700 000	-	700 000	700 000	-	700 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(5)	-	(5)	-	(5)	(5)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-	28	28	-	28
Резервный фонд	20 294	1 014	21 308	19 532	762	20 294
Нераспределенная прибыль (убыток)	146 453	(31 541)	114 912	129 011	16 612	145 623
Итого источники капитала	866 770	(30 527)	836 243	848 571	17 369	865 940
Совокупный доход за отчетный период, в том числе:	(27 579)			19 445		
- прибыль (убыток)	(27 579)			19 445		
- прочий совокупный доход	-			-		

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

В течение 9 месяцев 2019 года были приобретены и реализованы акции «БСТ – БАНК» АО. Согласно п. 1.5 части II Положения Банка России №579-П разница между стоимостью выкупа собственных долей «БСТ – БАНК» АО и стоимостью их последующей перепродажи в сумме 374 тыс. руб. отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль». При определении собственных средств (капитала) Банка (Базель III) указанная разница отражалась в составе прибыли текущего года.

Информация о распределении прибыли «БСТ-БАНК» АО, в том числе выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2019 и 2018 гг. представлена в Пояснении 1.5.

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

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

	Значение, установленное Банком России, %	Фактические значения на отчетную дату, %				
		01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
<i>Норматив достаточности основного капитала (II 1.2)</i>	<i>Мин. 6%</i>	25,271	27,300	27,234	32,620	32,522
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (II 1.0)</i>	<i>Мин. 8%</i>	25,785	27,858	28,570	34,235	34,024
<i>Норматив текущей ликвидности (II3)</i>	<i>Мин. 50%</i>	148,215	214,094	247,763	239,874	185,781
<i>Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (II6)</i>	<i>Макс. 20%</i>	17,73	18,39	18,96	16,21	17,37
<i>Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (II25)</i>	<i>Макс. 20%</i>	5,19	18,36	12,65	18,87	14,38

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

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

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

Банк не раскрывает информацию о показателе финансового рычага, так как в соответствии с

Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" 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	01.10.2020	01.01.2020
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	376 077	239 596
Денежные средства	82 414	73 516
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	115 225	16 445
Средства в кредитных организациях	178 438	149 635
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(6 344)	(5 543)
Обязательные резервы	(6 344)	(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):	369 733	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

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

Управление рисками и капиталом осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка, включая "Внутренние подходы оценки достаточности собственных средств (капитала) в "БСТ-БАНК" АО" (далее – ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

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

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками и капиталом. В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными

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

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

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, признаются значимыми для Банка. Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

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

Отчетность ВПОДК формируется СВКиУР на регулярной основе. Ежеквартально Правление Банка рассматривает отчетность ВПОДК, включающую, в том числе информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов. Ежегодно Правление Банка и Совет директоров Банка рассматривает отчетность ВПОДК, включающую, в том числе информацию о результатах выполнения ВПОДК, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс – тестирования. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

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

	01.10.2020	01.01.2020	Измененис. %
<i>Кредитный риск</i>	2 712 117	2 110 305	28,5
<i>Рыночный риск</i>	70 200	58 438	20,1
<i>Операционный риск</i>	255 975	255 975	-
Совокупный размер риска	3 038 292	2 424 718	25,3

Кредитный риск

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

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка, распространяется практически на все инструменты Банка, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России №590-П, средства на

корреспондентских счетах, вложения в долговые обязательства, по которым не рассчитывается величина рыночного риска, и прочее.

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

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

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

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

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

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

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

Структура активов, в разрезе видов инструментов представлена следующим образом (согласно форме отчетности 0409806):

Состав активов	01.10.2020	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
Денежные средства	82 414	2,4	73 516	2,3
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	115 225	3,4	16 445	0,5
Средства в кредитных организациях	178 438	5,2	149 635	4,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382 026	11,2	311 626	9,8
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 365 900	69,3	2 393 694	75,3
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в т.ч.:	1 924 100	56,3	1 628 694	51,2
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>440 000</i>	<i>12,9</i>	<i>765 000</i>	<i>24,0</i>
<i>MSK</i>	<i>1 800</i>	<i>0,1</i>	<i>1 800</i>	<i>0,1</i>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	2 583	0,1
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 910	5,2	127 692	4,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	95 030	2,8	96 819	3,0
Прочие активы	15 904	0,5	8 079	0,3
	3 417 413	100,0	3 180 089	100,0

Существенных изменений в структуре активов за анализируемый период не произошло. В структуре активов наибольшую долю (56,3%) занимает ссудная задолженность юридических и физических лиц, которая увеличилась с начала 2020 года на 295 406 тыс. руб. или на 18,1%.

Активы, подверженные кредитному риску представлены далее (согласно отчетности по форме 0409115):

		01.10.20								01.01.20							
		в т.ч. просроченная задолженность						резерв на возможные потери		в т.ч. просроченная задолженность						резерв на возможные потери	
		Сумма актива	в т.ч. по срокам просрочки					расчетный	фактический	Сумма актива	в т.ч. по срокам просрочки					расчетный	фактический
			итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 951 716	20 046	91	686	211	19 058	212 843	112 939	1 633 416	18 541	673	1 846	231	15 791	121 885	73 450
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 653 483	20 046	91	686	211	19 058	187 046	88 671	1 530 517	18 541	673	1 846	231	15 791	113 324	65 985
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 336	-	-	-	-	-	25 707	24 178	34 353	-	-	-	-	-	8 471	7 375
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	265 897	-	-	-	-	-	90	90	68 546	-	-	-	-	-	90	90
1.4	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Требования по получению процентных доходов	96 357	19 464	205	223	208	18 828	32 238	26 093	80 334	17 048	121	469	47	16 411	23 292	20 896
4	Корреспондентские счета	164 240	-	-	-	-	-	1 682	1 682	138 920	-	-	-	-	-	1 682	1 682
5	Прочие требования	36 380	3 011	-	-	-	3 011	3 011	3 011	25 656	3 382	-	-	-	3 382	3 382	3 382
Итого активы, подверженные кредитному риску		2 248 693	42 521	296	909	419	40 897	249 774	143 725	1 878 326	38 971	794	2 315	278	35 584	150 241	99 410

К активам, наиболее подверженным кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте Банка), относится ссудная задолженность юридических и физических лиц.

Информация о качестве ссудной задолженности, в том числе с разбивкой по срокам просрочки, о величине расчетного и фактически сформированного резерва, о корректировке резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также по реструктурированным и обеспеченным ссудам представлена в п.3.4 настоящей Пояснительной.

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка также несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.10.2020 составляет 2 712 117 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020 вырос на 28,5% или на 601 812 тыс. руб.

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

	01.10.2020	01.01.2020
Активы с коэффициентом риска 0 процентов**	745 719	1 019 421
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	9 193	3 275
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 703 887	1 430 935
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) – требования участников клиринга	4 335	3 376
Активы с повышенными коэффициентами риска	993 678	672 568
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 024	151
Активы, подверженные кредитному риску (за вычетом резерва, взвешенные по уровню риска)	2 712 117	2 110 305

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

** Без взвешивания на коэффициент риска.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.10.2020 и прогнозное состояние активов на 01.01.2021 как “удовлетворительное”.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Процентный риск, в том числе:	5 146	3 833
- <i>Общий процентный риск</i>	3 240	2 414
- <i>Специальный процентный риск</i>	1 906	1 419
Фондовый риск, в том числе:	470	842
- <i>Общий фондовый риск</i>	235	421
- <i>Специальный фондовый риск</i>	235	421
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Величина рыночного риска	70 200	58 438

За отчетный период произошло увеличение рыночного риска на 11 762 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 8,96% (на 01.01.2020 – 7,09%), что свидетельствует о низком уровне рыночного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Процентный риск

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.10.2020г. в размере 379 083 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, %	
	01.10.2020	01.01.2020
ценные бумаги без риска (<i>ОФЗ, облигации Банка России</i>)	29,0	54,0
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	71,0	46,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев</i>	31,0	14,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев</i>	35,0	15,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев</i>	5,0	17,0
ценные бумаги со средним риском	-	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.10.2020 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,66 % (на 01.07.2020 – 0,67%), что свидетельствует о низком уровне процентного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Фондовый риск

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.10.2020г. в размере 2 943 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 5 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.20 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,06 % (на 01.07.2020 – 0,06%), что свидетельствует о низком уровне фондового риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Валютный риск

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

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

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

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

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

Анализ активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разрезе валют представлен в далее:

	01.10.2020				01.01.2020			
	рубли	доллар ы США	евро	юань	рубли	доллары США	евро	юань
АКТИВЫ								
1. Денежные средства	60 054	18 325	4 035	-	62 352	9 313	1 851	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	115 225	-	-	-	16 445	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	6 344	-	-	-	5 543	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	10 994	161 965	5 437	42	15 768	125 332	8 518	17
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382 026	-	-	-	311 626	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 352 683	13 217	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 910	-	-	-	127 692	-	-	-
12. Долгосрочные активы, предназначенные	95 030	-	-	-	96 819	-	-	-

для продажи

13. Прочие активы	9 812	6 092	-	-	3 365	4 714	-	-
Всего активов	3 208 300	199 599	9 472	42	3 019 289	150 414	10 369	17
Обязательства								
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 286 022	197 584	121	-	2 141 262	149 722	640	-
16.1. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 286 022	197 584	121	-	2 141 262	149 722	640	-
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 653 062	196 763	41	-	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	318	-	-	-	260	-	-	-
21. Прочие обязательства	96 315	-	-	-	20 079	-	-	-
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	810	-	-	-	1 338	-	-	-
Всего обязательств	2 383 465	197 584	121	-	2 162 957	149 722	640	-
Чистая позиция	824 835	2 015	9 351	42	856 332	692	9 729	17

В связи с тем, что в течение 9 месяцев 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 01.10.2020 составил 1,4626% (на 01.01.2020г. - 1,2665%).

Товарный риск

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

По состоянию на 01.10.2020 уровень рыночного риска признается “низким” и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО. Нормативы достаточности капитала Банка с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялись с запасом.

Операционный риск

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

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
<i>Чистые процентные доходы</i>	<i>110 121</i>	<i>106 326</i>
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	<i>26 397</i>	<i>21 059</i>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	136 518	127 385
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	20 478	19 108
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	255 975	238 850

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

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

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

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками структурных подразделений путем заполнения базы "Мониторинг операционного риска" в электронной

форме.

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

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

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

Банк выполняет предъявляемые Банком России требования по покрытию возможных потерь, вызванных операционным риском. В настоящее время капитала, имеющегося в распоряжении Банка, достаточно для покрытия операционного риска. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас. Уровень операционного риска в Банке по состоянию на 01.10.2020 года оценивается как приемлемый.

Риск ликвидности

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициента (нормативный подход);

- гэп - анализ;

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

Метод коэффициента (нормативный подход) – расчет фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) согласно требованиям Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И "об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением. Норматив НЗ рассчитывается ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива НЗ).

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком норматива текущей ликвидности НЗ не было. Значения норматива по-прежнему значительно превышают установленные Банком России минимальные значения, а также установленные Банком. Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно. Динамика норматива текущей ликвидности Банка представлена в п. 7 настоящей Пояснительной.

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

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01.10.2020 года представлен в нижеследующей таблице (согласно отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения", составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У).

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (испребования)									
	до испреб 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	353856	353856	353856	353856	353856	353856	353856	353856	353856	353856
1.1. И категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309677	309677	309677	309677	309677	309677	309677	309677	309677	309677
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	104797	119401	499881	505760	560371	874708	951546	1031680	1117245	2917861
3.1. И категории качества	42358	51654	51836	57582	109240	147458	204658	265517	330966	1859249
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	33624	33624	33624	33624	33624	33624	33624	33624	33624	33624
6.1. И категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1-6)	801954	816558	1197038	1202917	1257528	1571865	1648703	1728837	1814402	3615018
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	228587	432817	433252	448068	454153	484111	721714	1251677	1278047	2684968
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	35083	36759	37194	41992	47401	74292	311595	840344	866714	2025238
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Вынужденные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	96616	96616	96616	96616	96616	96616	96616	96616	96616	96616
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8-11)	325203	529433	529868	544684	550769	580727	818330	1348293	1374663	2781584
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1705	1705	1721	2013	2013	2850	24061	26297	28275	84705
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	475046	285420	665449	656220	704746	988288	806312	354247	411464	748729
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12) x100 %	146.1	53.9	125.6	120.5	128.0	170.2	98.5	26.3	29.9	26.9

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

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

Все установленные лимиты соблюдаются. В рассматриваемом периоде показатели избытка/дефицита ликвидности превышают допустимые пределы.

Состояние ликвидности баланса Банка за 9 месяцев 2020 года представлено далее:

На дату	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
01.01.2020	180.3	214.1	564.9	553.6	496.7	209.9	203.1	208.9	108.2	24.7
01.02.2020	170.3	226.1	514.8	503.5	503.3	204.1	198.3	196.8	105.0	24.6
01.03.2020	87.9	70.4	246.6	170.5	168.1	167.4	163.5	151.1	85.6	16.4
01.04.2020	142.2	143.1	401.6	394.6	358.4	338.7	315.8	152.2	97.6	17.7
01.05.2020	142.6	408.5	406.4	401.5	404.1	333.0	318.5	156.7	30.0	19.5
01.06.2020	142.0	188.8	360.5	354.2	333.5	347.7	154.6	150.4	27.7	33.2
01.07.2020	172.4	343.2	343.7	317.2	325.9	361.0	172.9	115.7	40.6	26.8
01.08.2020	143.8	262.7	262.2	258.3	266.8	145.8	142.5	23.2	27.0	28.5
01.09.2020	170.0	290.0	290.4	289.4	286.3	151.1	147.3	25.0	28.8	29.2
01.10.2020	146.1	53.9	125.6	120.5	128.0	170.2	98.5	26.3	29.9	26.9
Минимальное значение	87.9	53.9	125.6	120.5	128.0	145.8	98.5	23.2	27.0	16.4
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

Состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2020 года оценивается как “хорошее” сразу по всем моделям.

Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков и погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базовый риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и т.д.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Цель управления процентным риском заключается в поддержании риска на приемлемом для банка уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков.

и достигается решением следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска, создание системы управления процентным риском, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

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

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

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гэлп – 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 3 146,9 млн. руб. (в том числе до 1 года – 1 363,3 млн. руб.), финансовых обязательств – 2 622,6 млн. руб. (в том числе до 1 года – 1 215,6 млн. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 524,3 млн. руб.

В соответствии с используемым Банком методом оценки процентного риска банковского портфеля, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов влияние изменения процентных ставок на финансовый результат 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 пунктов	16 211	816	2 703	(4 079)
- 400 базисных пунктов	(16 211)	(816)	(2 703)	4 079

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 15 652 тыс. руб. больше/меньше на 01.10.2020 года.

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

- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 14 778 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 665 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 207 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Евро;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 2 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Юанях.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на основании формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.10.2020 года

[illegible]

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.10.2020:

<i>Значение показателя процентного риска (НП), %</i>	<i>Лимит</i>	<i>Уровень процентного риска</i>
6,17	20%	Приемлемый

На 01.10.2020г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для Банка.

Риск концентрации

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

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

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.

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.

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. Динамика нормативов по кредитному риску представлена в п. 7 настоящей Пояснительной. Максимальные фактические значения нормативов Н6 и Н25, достигнутые за соответствующий отчетный период текущего года, отражены в разделе I формы 0409813.

Риск концентрации по состоянию на 01.10.2020 год оценивается как низкий.

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 октября 2020 года:

	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	2 365 900	43 395	210	3 170	40 015
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	177 910	74 612	74 612	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 483 727	1 723 799	1 719 056	918	3 825
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 849 866</i>	<i>1 217 837</i>	<i>1 213 111</i>	<i>918</i>	<i>3 808</i>
Прочие обязательства	96 315	78 173	78 173	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	810	110	30	2	78
Безотзывные обязательства кредитной организации	84 705	5 011	-	180	4 831

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами. всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	198 069	6 652	2 296	241	4 115
Процентные расходы	131 115	106 473	106 457	16	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(37 117)	424	466	5	(47)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	571	2	2	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 573	(176)	(183)	7	-
Комиссионные доходы	10 203	2 127	2 058	1	68
Изменение резерва по прочим потерям	(138)	(30)	(14)	(2)	(14)
Прочие операционные доходы	8 372	71	2	-	69
Операционные расходы	76 863	13 525	10 643	2 882	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными

сторонами в течение 9 месяцев 2020 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	594 726	110	24 291
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	652 690	643	22 297

11. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2020 года составила 77 человек (за 2019 год – 82 человека), из них - членов Правления Банка – 3 человека. Членов Совета директоров Банка – 6 человек. Изменений в составе Совета директоров Банка и Правления Банка в отчетном периоде не происходило.

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

Информация о дивидендах и прочих вознаграждениях представлена в Пояснении 1.5.

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

Фиксированная часть включает:

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

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

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

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

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные и стимулирующие, иные вознаграждения за 9 месяцев 2020 года составили 25 571 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 8 802 тыс. руб.

Все выплаты работникам Банка относятся к фиксированной части оплаты труда.

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или

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

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, раскрывается в соответствии с «Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО» в составе пояснительной информации к годовому отчету, представляемому в Банк России, на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

11.11.2020



Е.В. Пушкарева

М.С. Котов