

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО)
за первый квартал 2019 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за первый квартал 2019 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”, а также в соответствии 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за первый квартал 2019 года представлена в местах обслуживания физических и юридических лиц и размещается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети “Интернет”.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

1. дополнительные офисы:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9А;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16.

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В соответствии с решением Общего собрания в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

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

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- не имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

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

Генеральный директор и все члены Правления:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- деловая репутация соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- судимости за совершение преступления в сфере экономики нет.

По состоянию на 1 апреля 2019 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

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

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

В первом квартале 2019 года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

В 2018 году «БСТ-БАНК» АО получил статус associate в МПС VISA, что дает право выпускать карты VISA Классик на БИН своего банка.

С начала 2019 года Банк выпускает Dual карты – смарт – карты с одним чипом, имеющие контактный и бесконтактный интерфейс одновременно.

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. Обеспечение финансовой устойчивости за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности Банка. Развитие продуктового портфеля:

1.1. Увеличение капитала (собственных средств) Банка до 950 млн. руб.

1.2. Увеличение работающих активов Банка до 3,1 млрд. руб, в том числе за счет:

- 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;
 - 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;
 - 1.2.3. продажи высокооборотных кредитных продуктов (овердрафты, операции факторинга, финансирование оборотного капитала и проч.), рефинансирования, развития кредитных продуктов, включаемых в портфели однородных ссуд
 - 1.3. Оптимизации продуктового портфеля:
 - 1.3.1. сегментация клиентов/потенциальных клиентов и дальнейшее формирование продуктового предложения для каждого сегмента в отдельности;
 - 1.3.2. формирование продуктовых линеек с применением программ лояльности и пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов и качественной оценки возможных рисков;
 - 1.3.3. комплексное тарифное регулирование;
 - 1.3.4. обеспечение возможности эффективного продвижения продуктов с минимальными временными и материальными затратами (совершенствование каналов продаж).
 - 1.4. Реализация проблемных долговых активов.
2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.
 - 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.
 - 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.
 - 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.
 - 2.4. Встраивание контрольных процедур в бизнес-процесс.
 - 2.5. Совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала.
 - 2.6. Повышение общего уровня информационной безопасности Банка и его подразделений.
 3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.
 - 3.1. Взаимодействие с существующей клиентской базой и привлечение новых клиентов, в том числе, за счёт реализации концепции «Банк семейных традиций».
 - 3.2. Повышение качества IT-инфраструктуры.
 - 3.3. Повышение информированности граждан об услугах Банка, а также грамотности населения в пользовании банковскими услугами и продуктами
 - 3.4. Расширение коммуникационных каналов, обеспечение прозрачности деятельности, совершенствование методов раскрытия информации потребителям банковских услуг.
 4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.
 - 4.1. Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.
 - 4.2. Построение системы подготовки управленческих кадров и ключевых сотрудников, обеспечивающей на постоянной основе проектную, общепрофессиональную и специальную подготовку.
 - 4.3. Организация системы подготовки специалистов на принципах быстрого обучения, обеспечивающей подготовку и переподготовку большого числа специалистов разной квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов.
 - 4.4. Формирование системы управления знаниями с целью организации работы на принципах самообучающейся структуры.
 - 4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.

4.6. Внедрение системы нематериального стимулирования, которая в условиях роста доли высококвалифицированных сотрудников и усиления конкуренции на рынке труда будет приобретать все большее значение для привлечения, удержания и мотивации персонала.

«БСТ-БАНК» АО осуществляет и планирует осуществлять в основном свою деятельность на территории Кемеровской области. Кемеровская область является лидером России по объемам добычи угля и занимает существенную долю в производстве металла. Основная часть населения работает на предприятиях указанных отраслей, а также на предприятиях малого и среднего бизнеса, обслуживающих угледобычу и металлургию, а также сфере услуг.

"БСТ-БАНК" АО является универсальным финансовым институтом городского значения, содействующим укреплению финансово-кредитной системы и экономики юга Кузбасса и Кемеровской области в целом.

Банк продолжает удерживать и использовать репутацию надежного финансового партнера для своих клиентов, которые высоко оценивают деятельность Банка, основывающуюся, прежде всего, на соблюдении норм деловой этики и неукоснительного исполнения своих обязательств.

В своей деятельности "БСТ-БАНК" АО ориентируется на высокие темпы изменения рыночной конъюнктуры в банковском секторе, учитывая, прежде всего, интересы своих клиентов и бизнес-партнеров, тем самым обеспечивая предоставление своевременных и востребованных банковских продуктов, регулярное повышение их качества и уровня конкурентоспособности, основными факторами которых являются:

- нацеленность собственников на развитие банка и готовность выделять дополнительные средства в виде вкладов в капитал;
- гибкое управление активами;
- статус местного банка, дающий возможность оперативной адаптации к меняющимся рыночным условиям, мобильности внедрения управленческих решений;
- низкий уровень зависимости от международных финансовых рынков;
- наличие обширной клиентской базы;
- отсутствие клиентов – нерезидентов;
- положительная деловая репутация и высокий уровень доверия со стороны клиентов банка.

Предоставляя широкий комплекс универсальных банковских продуктов и услуг, рассчитанный как на розничный, так и на корпоративный потребительский сегмент, "БСТ-БАНК" АО ориентируется, прежде всего, на предоставление клиенту максимальной возможности для реализации всех его финансовых потребностей.

Учитывая интересы горожан из различных социальных групп, с разными потребностями и разным уровнем дохода, "БСТ-БАНК" АО непрерывно развивает розничное направление бизнеса, адаптируя условия предоставления ключевых услуг к текущей рыночной ситуации.

За последние несколько лет своей работы в нише потребительского кредитования, "БСТ-БАНК" АО зарекомендовал себя как банк семейных традиций. Имея четкую позицию местного банка, решающего типичные финансовые проблемы типичной семьи со средним достатком.

Банк остается устойчивым к неопределенности на рынке и оценивает достигнутое финансовое состояние как удовлетворительное по следующим основаниям:

1. Наличие достаточного запаса норматива достаточности собственных средств (капитала). При этом практически на 100% капитал сформирован за счет денежных средств.
2. Наличие запаса в нормативах мгновенной и текущей ликвидности.
3. Наличие стабильного характера ресурсной базы.
4. Наличие значительной базы клиентов, сформировавшейся в период активного роста потребительского кредитования в России в 2003-2008 гг.

Доходы от кредитования в 2018-2020гг. будут составлять существенную долю в доходах Банка (данная тенденция характерна для российских банков). Это обусловлено опытом работы Банка в этой области и относительно большой базой клиентов - физических лиц, неоднократно

воспользовавшихся услугами «БСТ-БАНК» АО.

Конкурентное преимущество «БСТ-БАНК» АО - возможность индивидуального подхода к клиенту, способность оперативно реагировать на изменение услуг конкурентов.

Сложившиеся тарифы на основные услуги Банка и конкурентов приведены на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

При утверждении тарифов на банковские услуги «БСТ-БАНК» АО учитывает влияние следующих факторов:

1. конкурентоспособность тарифов;
2. спрос и предложение;
2. себестоимость каждого вида услуг

В основе тарифной политики Банка лежат приоритеты деятельности, связанные с позиционированием банка на рынке. При этом «БСТ-БАНК» АО обеспечивает надлежащее раскрытие информации о реальной стоимости предоставляемых услуг.

К наиболее существенным принципам коммерческой деятельности «БСТ-БАНК» АО относит:

1. в отношении коммерческой деятельности. «БСТ-БАНК» АО, являясь универсальным банком, ориентируется на предложение полного комплекса банковских услуг с учетом потребностей клиентов. Рыночная специализация – потребительское кредитование; кредитование торговли, малого бизнеса и предприятий реального сектора экономики. Региональный аспект деятельности – развитие регионов, в т.ч. благотворительность, пополнение бюджета через налоги, рыночное перераспределение средств, содействие росту экономики регионов.

2. в отношении клиента. Ориентация на работу с населением, малым бизнесом, торговлей и промышленностью. Услуги «БСТ-БАНК» АО ориентированы на клиента, в основном, со средним уровнем достатка.

3. в отношении руководителей и сотрудников. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на активное взаимодействие с сотрудниками для достижения целей деятельности «БСТ-БАНК» АО и удовлетворения потребностей руководителей и сотрудников Банка.

4. в отношении акционеров. «БСТ-БАНК» АО соблюдает принципы прозрачности и подотчетности, которые реализуются за счет регулярного информирования акционеров о результатах деятельности банка, что позволяет акционерам более объективно и оперативно оценивать текущее финансовое состояние банка.

5. в отношении банковских технологий. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на применение прогрессивных технологий обслуживания клиентов базирующихся на базе программного обеспечения разработчика - компании R-Style.

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

На 01.04.2019 в России действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484).

Активы банковского сектора за месяц выросли на 359 млрд. руб., или на 0,7%.

В марте, в том числе в рамках более равномерного выполнения усреднения обязательных резервов, банки поддерживали высокие остатки на корреспондентских счетах в Банке России (прирост на 439 млрд. руб.) при одновременном сокращении остатков на депозитах в Банке России (-479 млрд. руб.).

Произошел существенный прирост остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (+237 млрд. руб., или 17,9%).

Совокупный кредитный портфель (включая приобретенные права требования и межбанковские кредиты) увеличился за месяц на 0,06 трлн. руб., или на 0,4%. На его динамику повлияли отрицательные корректировки и переоценка, связанные со сближением российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9; их итоговый эффект – сокращение портфеля на 0,11 трлн. рублей. Без учета переоценки и корректировок совокупный кредитный портфель вырос более существенно (+0,17 трлн. руб.).

В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые – выросли на 1,4%.

Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за месяц незначительно сократился (-0,1%); в розничном сегменте уменьшился на 1,4% (снижение обусловлено главным образом спецификой управления ею у saniруемых банков).

МБК, предоставленные резидентам, в марте увеличились на 1,4%, до 7,4 трлн. рублей, объем МБК нерезидентам за месяц сократился на 6,1%, до 2,0 трлн. рублей.

На фоне сдержанной динамики (прирост на 0,4%) портфеля долговых ценных бумаг, а также увеличения портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах и положительного эффекта от переоценок и корректировок вложения в ценные бумаги за месяц выросли на 59 млрд руб., или на 0,8% – до 12,5 трлн. рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) сократились за март на 0,8%, до 6,0 трлн. рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора за месяц не изменился (6,5%).

Увеличение активов, в том числе наращивание кредитного портфеля, происходило на фоне адекватного расширения ресурсной базы. Вклады физических лиц (с исключением влияния изменения валютного курса) за март выросли на 0,6%, что несколько ниже февральского притока. При этом наблюдался прирост как валютных вкладов (в долларовом эквиваленте – на 1,5%), так и рублевых (+0,3%). Более существенный рост валютных вкладов был связан с ожиданиями обесценения рубля после укрепления национальной валюты; сказалось и сохранение привлекательных процентных ставок по таким вкладам. В дальнейшем на фоне изменения процентной политики банков и снижения ставок по валютным депозитам можно ожидать снижения указанного эффекта.

Одновременно сократился объем привлеченных средств от организаций (-0,8%), в том числе на фоне уплаты годовых налогов клиентами банков и крупного размещения ОФЗ Минфином России. За март сократились как рублевые, так и валютные средства организаций в банках (-0,3 и -1,5% соответственно). Доля иностранной валюты в депозитах и средствах в банках организаций на счетах снизилась на 0,6 п.п., до 36,7%, а с исключением влияния валютной переоценки – на 0,3 процентного пункта.

Объем заимствований у Банка России (2,6 трлн. руб.) сократился за месяц на 0,8%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за I квартал 2019 г. составила 587 млрд. руб. по сравнению с 353 млрд. руб. за январь-март 2018 года.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I квартал 2019 г. прибыль в размере 654 млрд. руб. показали 373 кредитные организации (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.04.2019), убыток в размере 67 млрд. руб. – 93 кредитные организации (20%5). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I кварталом 2018 г. (25%).

За первые три месяца 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-март 2019 г. на 5,2%. Корректировки оказали ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери: их эффект по итогам I квартала достиг -850 млрд. рублей.

1.4. Основные показатели деятельности Банка

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Валюта баланса, тыс. руб.	3 328 309	4 100 150	-771 841	-18,82%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход), тыс. руб.	2 447 355	2 668 757	-221 402	-8,30%
кредитный портфель	1 449 986	1 313 580	136 406	10,38%
депозиты в Банке России	611 190	1 090 000	-478 810	-43,93%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	101 007	27 253	73 754	270,63%
учтенные векселя	756	17 370	-16 614	-95,65%
долговые обязательства	284 416	220 554	63 862	28,96%
Средства клиентов, тыс. руб.	2 084 716	2 473 639	-388 923	-15,72%
Доходы, тыс. руб.	231 099	146 026	85 073	58,26%
Расходы, тыс. руб.	220 866	144 317	76 549	53,04%
Прибыль балансовая, тыс. руб.	10 233	1 709	8 524	498,77%
Налог на прибыль, тыс. руб.	1 503	875	628	71,77%
Чистая прибыль, тыс. руб.	8 730	834	7 896	946,76%
Норматив достаточности собственных средств (капитала),% (минимально допустимое значение 8%)	37,20%	33,48%	-	11,11%
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	814 043	645 908	168 135	26,03%
Рентабельность активов, %	0,26%	0,02%		
Рентабельность капитала, %	1,07%	0,13%		

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 22 июня 2018 года было принято решение распределить чистую прибыль по результатам 2017 года следующим образом:

1. на выплату дивидендов по привилегированным акциям общим количеством 60 000 штук номиналом 1 000 рублей каждая в размере 510 000 рублей (8,50 рублей на 1 акцию);
2. в резервный фонд 255 000 рублей;
3. на выплату вознаграждения членам совета директоров – 920 000 рублей;
4. нераспределенную прибыль 2017 года в сумме 3 378 571,99 рублей распределить в соответствии с последующими решениями общего собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров.

2. Краткий обзор принципов 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. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2019 года. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 1 квартал 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о финансовых результатах Банка.

2.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов.

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

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведется в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Учетная политика на 2019 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У № 4555-У;

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604- П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606- П);

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н),

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 № 217н).

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.04.2019г.		на 01.01.2019г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	76 601	31,30%	90 091	34,93%	(13 490)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 012	10,63%	13 240	5,13%	12 772
Фонд обязательных резервов	5 065	2,07%	5 510	2,14%	(445)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	124 105	50,71%	135 174	52,42%	(11 069)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	230	0,09%	239	0,09%	(9)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	89	0,04%	90	0,03%	(1)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	12 623	5,16%	13 547	5,25%	(924)
Денежные средства и их эквиваленты, всего	244 725	100,00%	257 891	100,00%	(13 166)
Резервы на возможные потери	(1 682)		(1 764)		82
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	243 043		256 127		(13 084)

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

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

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

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

Наименование	на 01.04.2019г.		на 01.01.2019г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции	4 897	1,69%	4 859	1,72%	38
корпоративные акции российских организаций	4 897	1,69%	4 859	1,72%	38
Облигации	284 416	98,31%	277 906	98,28%	6 510
облигации Банка России	141 737	48,99%	72 115	25,50%	69 622
облигации Российской Федерации	35 134	12,14%	118 787	42,01%	(83 653)
облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	15 540	5,37%	6 825	2,41%	8 715
корпоративные облигации российских организаций	92 005	31,80%	80 179	28,36%	11 826
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 313	100,00%	282 765	100,00%	6 548

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	9 939	10,80%	4 857	6,06%	5 082
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	5 028	5,46%	4 929	6,15%	99
Строительство	10 326	11,22%	10 317	12,87%	9
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	6 862	7,46%	9 775	12,19%	(2 913)
Транспортировка и хранение	15 485	16,83%	14 913	18,60%	572
Деятельность в области информации и связи	17 799	19,35%	10 224	12,75%	7 575
Деятельность финансовая и страховая	26 566	28,87%	25 164	31,38%	1 402
Итого корпоративные облигации	92 005	100,00%	80 179	100,00%	11 826
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 107	22,61%	1 147	23,61%	(40)
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	691	14,11%	688	14,16%	3
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных	555	11,33%	567	11,67%	(12)

средств, мотоциклов					
Транспортировка и хранение	251	5,13%	263	5,41%	(12)
Деятельность в области информации и связи	549	11,21%	549	11,30%	0
Деятельность финансовая и страховая	961	19,62%	948	19,51%	13
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	434	8,86%	419	8,62%	15
Деятельность профессиональная, научная и техническая	349	7,13%	278	5,72%	71
Итого корпоративные акции	4 897	100,00%	4 859	100,00%	38

*На основании данных формы отчетности 0409120

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.04.2019 года:

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	15.05.2019	13.06.2019	7,75%	7,75%
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	17.09.2031	2,53%	8,50%
Региональные облигации	29.10.2019	07.11.2024	7,80%	11,70%
Корпоративные облигации	16.07.2019	09.10.2025	6,95%	11,50%

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	16.01.2019	16.01.2019	7,59%	7,59%
Облигации Российской Федерации	15.05.2019	02.02.2028	2,51%	8,50%
Региональные облигации	07.11.2024	07.11.2024	7,80%	7,80%
Корпоративные облигации	03.05.2019	09.10.2025	6,95%	11,50%

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.		Отклонение, тыс. руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	611 190	27,56%	1 200 000	47,72%	(588 810)
Межбанковские кредиты (МБК)	1 699	0,08%	1 699	0,07%	-
Кредитный портфель:	1 449 986	65,39%	1 222 041	48,60%	227 945
юридических лиц	691 192	31,17%	581 301	23,12%	109 891
физических лиц	758 794	34,22%	640 740	25,48%	118 054
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	101 007	4,56%	33 130	1,32%	67 877
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	52 850	2,38%	57 116	2,27%	(4 266)
Учтенные векселя	756	0,03%	756	0,03%	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 217 488	100%	2 514 742	100%	(297 254)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(63 813)		(58 375)		

Процентные требования	80 375		-		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(20 616)		-		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 213 434		-		

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части:

- признанных в 2019 году на соответствующих балансовых счетах неполученных процентных доходов, ранее учет которых осуществлялся на счетах главы В;
- начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	6 528	0,29%	1 788	0,07%	4 740
От 6 до 30 дней	722 940	32,60%	1 208 080	48,04%	(485 140)
От 31 до 90 дней	33 207	1,50%	25 947	1,03%	7 260
от 91 до 180 дней	123 412	5,57%	89 106	3,54%	34 306
От 181 до 270 дней	68 182	3,07%	79 163	3,15%	(10 981)
От 271 до 1 года	66 069	2,98%	66 548	2,65%	(479)
Свыше 1 года	1 197 150	53,99%	1 044 110	41,52%	153 040
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 217 488	100,00%	2 514 742	100,00%	(297 254)
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(63 813)		(58 375)		
Процентные требования	80 375		-		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(20 616)		-		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 213 434		-		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

наименование показателя	на 01.04.2019г.	на 01.01.2018г.
обрабатывающие производства	281 780	167 142
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 385	5 995
строительство	117 295	89 109
транспорт и хранение	6 476	16 371
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	202 546	139 256
операции с недвижимым имуществом	101 365	108 442
деятельность финансовая и страховая	671 234	1 271 174
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	49 985	49 850
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 457	0
прочие виды услуг	8 877	10 299
Итого ссуды по видам экономической деятельности	1 446 400	1 857 638
Физические лица, в том числе:	771 088	657 104

ипотечные ссуды	477 657	358 800
автокредиты	7 240	7 833
иные потребительские ссуды	273 897	274 107
прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	12 294	16 364
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	2 217 488	2 514 742
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(63 813)	(58 375)
Процентные требования	80 375	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(20 616)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 213 434	

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	24 177		24 383	
Амортизация основных средств	(19 381)		(19 252)	
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	4 796	3,75%	5 131	5,01%
Нематериальные активы	1711		1081	
Амортизация нематериальных активов	(706)		(648)	
Остаточная стоимость нематериальных активов	1005	0,79%	433	0,42%
Материальные запасы	454	0,35%	514	0,50%
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	118 066	92,28%	92 697	90,53%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 622	2,83%	3 622	3,54%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	127 943	100,00%	102 397	100,00%

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

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

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была проведена 20.12.2018 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

Здания, земля были оценены по рыночной стоимости. При этом применялся сравнительный подход.

Информация о составе и структуре основных средств представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,63%	3 778	15,49%
Транспортные средства	3 510	14,52%	3 510	14,40%
Офисное оборудование	4 390	18,16%	4 390	18,00%
Компьютерная техника	3 612	14,94%	3 654	14,99%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	24,04%	5 812	23,84%
Прочее имущество	3 075	12,72%	3 239	13,28%
Основные средства, всего	24 177	100,00%	24 383	100,00%

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес занимают информационные системы и системы обработки данных – 24,0% (на 01.01.2019 – 23,8%).

Информация о движении основных средств представлена ниже:

Наименование показателя	Здания и сооруже ния	Транспортн ые средства	Компьюте рная техника	Офисное оборудова ние	Прочее имущество	Информац ионные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	2 279	376	114	893	794	675	5 131
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2019 года	3 778	3 510	3 654	4 390	3 239	5 812	24 383
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	42	-	164	-	206
Остаток на 31 марта 2019 года	3 778	3 510	3 612	4 390	3 075	5 812	24 177
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2019 года	1 499	3 134	3 540	3 497	2 445	5 137	19 252
Амортизационные отчисления	54	112	17	60	65	27	335
Выбытия	-	-	42	-	164	-	206
Остаток на 31 марта 2019 года	1 553	3 246	3 515	3 557	2 346	5 164	19 381
Остаточная стоимость на 31 марта 2019 года	2 225	264	97	833	729	648	4 796

Информация об изменении балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности представлена ниже:

Наименование показателя	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	3 622	57 560	35 137	96 319
Перевод из категории "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	-	-	25 369	25 369
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	3 622	57 560	60 506	121 688

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	104	22,91%	118	22,96%
Материалы	291	64,10%	190	36,96%
Инвентарь и принадлежности	59	13,00%	206	40,078%
Материальные запасы, всего	454	100,00%	514	100,00%

3.5. Информация об операциях аренды

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

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

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

В первом квартале 2019 года Банк арендовал имущество (земельные участки, помещения, оборудование) без признания его на балансе.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, признанная в качестве расходов за первый квартал 2019 года, составила 4 474 тыс. руб.

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

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

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

Доходы от аренды за первый квартал 2019 года составили:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 26 тыс. руб.;
- доходы от сдачи имущества в аренду – 303 тыс. руб.;
- доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1 105 тыс. руб.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банком признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи объекты, полученные по договорам отступного, залога, в случае:

- возмещение стоимости актива будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) данного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком плану продажи долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка данных активов, была проведена 20.12.2018 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

Здания, земля были оценены по рыночной стоимости. При этом применялся сравнительный подход.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи представлена ниже:

Наименование показателя	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	6 349	70 919	13 069	90 337
Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду	1 200	24 169	-	25 369

Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Принятие на баланс объектов недвижимости	-	12 532	1	12 533
Реализация объектов недвижимости	2 679		175	2 854
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	2 470	59 282	12 895	74 647

В течение первого квартала 2019 года было реализовано следующее имущество:

- земельный участок площадью 1 000 кв. метра по адресу: г. Междуреченск, ул. Парниковая, д.1л, справедливой стоимостью 175 тыс. рублей;
- жилой дом площадью 237,4 кв. метра по адресу: г. Междуреченск, ул. Парниковая, д.1л, справедливой стоимостью 2 679 тыс. рублей.

3.7. 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 ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые активы:				
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	407	2,66%	150	0,24%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 920	32,15%	5 280	8,34%
-требования по прочим операциям	1 285	8,37%	1 291	2,15%
-требования по получению процентов	-	-	46 700	77,92%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	-	-	808	1,35%
-расходы будущих периодов	-	-	935	1,56%
-дисконт по учтенному векселю	-	-	180	0,30%
Итого прочих финансовых активов	6 612	43,18%	55 344	92,34%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	154	1,01%	198	0,33%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	515	3,37%	28	0,05%
-налог на добавленную стоимость	79	0,52%	92	0,15%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	4512	29,49%	783	1,31%
-расчеты с прочими дебиторами	2560	16,73%	2928	4,89%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	870	5,69%	563	0,94%
Итого прочих нефинансовых активов	8 690	56,79%	4 592	7,66%
Прочие активы, всего	15 302	100,00%	59 936	100,00%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 241)		(2 389)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых	(2 739)		(2 506)	

активов				
Итого резервы под обесценение прочих активов	(3 980)		(4 895)	
Итого прочие активы за вычетом резервов	11 322		55 041	

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 493 031	71,62%	1 510 607	63,76%	(17 576)
-счета до востребования	23 121	1,11%	22 039	0,93%	1 082
-срочные вклады	1 461 930	70,13%	1 485 843	62,71%	(23 913)
-депозиты до востребования	2 698	0,13%	2 725	0,12%	(27)
-обязательство по уплате процентов физическим лицам	5 282	0,25%			
Индивидуальные предприниматели	20 735	0,99%	23 674	1,00%	(2 939)
-текущие/расчетные счета	19 775	0,95%	22 714	0,96%	(2 939)
-депозиты до востребования	960	0,05%	960	0,04%	-
Юридические лица	568 489	27,27%	833 445	35,18%	(264 956)
-срочные депозиты	458 281	21,98%	591 881	24,98%	(133 600)
-текущие (расчетные) счета	107 991	5,18%	241 564	10,20%	(133 573)
-обязательство по уплате процентов физическим лицам	2 217	0,11%			
Средства в расчетах	2 461	0,12%	1 615	0,07%	846
Итого средства клиентов	2 084 716	100,00%	2 369 341	100,00%	(284 625)

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по срокам привлечения:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	155 571	7,46%	291 446	12,30%	(135 875)
До 30 дней	356 815	17,12%	2 300	0,10%	354 515
От 31 до 90 дней	4 882	0,23%	361 089	15,24%	(356 207)
От 91 до 180 дней	8 240	0,40%	345 310	14,57%	(337 070)
От 181 до 270 дней	2 568	0,12%	2 098	0,09%	470
От 271 до 1 года	211 777	10,16%	0	0,00%	211 777
Свыше 1 года	1 344 863	64,51%	1 367 098	57,70%	(22 235)
Итого средства клиентов	2 084 716	100,00%	2 369 341	100,00%	(284 625)

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

3.9. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

3.10. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	7	0,04%	295	1,52%
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	35	0,18%	1	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	-	5 797	20,29%
-обязательства по уплате процентов	-	-	3075	10,76%
Итого прочих финансовых обязательств	42	0,22%	9 168	32,09%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	992	5,09%	931	3,26%
-обязательства по прочим операциям	106	0,54%	111	0,39%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3635	18,66%	3113	10,90%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 433	53,54%	10 371	36,30%
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,06%	12	0,04%
-расчеты с прочими кредиторами	2 611	13,40%	2 604	9,11%
-доходы будущих периодов	-	-	370	1,30%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 654	8,49%	1 891	6,62%
Итого прочих нефинансовых обязательств	19 443	99,78%	19 403	67,91%
Прочие обязательства, всего	19 485	100,00%	28 571	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

3.11. Средства акционеров (уставный капитал)

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами “Об акционерных обществах” и “О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг”;
- преимущественное право покупки акций перед третьими лицами при их размещении и переуступке;

- получать информацию о деятельности Банка.

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федеральными законами “Об акционерных обществах”;

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	16 610	17,34%	21 608	32,73%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 886	77,15%	40 625	61,53%
от вложений в ценные бумаги	5 273	5,51%	3 792	5,74%
Процентные доходы, всего	95 769	100,00%	66 025	100,00%

Информация о составе и структуре процентных расходов представлена ниже:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.04.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	38 792	100,00%	45 122	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Процентные расходы, всего	38 792	100,00%	45 122	100,00%

За первый квартал 2019 года получен чистый процентный доход в сумме 57,0 млн. руб., что на 36,1 млн. руб. (+172,6%) больше, чем за аналогичный период прошлого года (20,9 млн. руб.).

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.04.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	30	0,81%	32	0,79%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	3 132	84,51%	3 158	78,32%
От операций с валютными ценностями	66	1,78%	68	1,69%
От осуществления переводов денежных средств	334	9,01%	245	6,08%
Прочие комиссионные вознаграждения	144	3,89%	529	13,12%
Комиссионные доходы, всего	3 706	100,00%	4 032	100,00%

Комиссионные доходы снизились на 8,1% или на 0,3 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.04.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	7	0,66%	16	1,67%
За расчетное и кассовое обслуживание	463	43,39%	309	32,32%
За проведение операций с валютными ценностями	1	0,09%	60	6,28%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	140	13,12%	165	17,26%
Другие комиссионные расходы	456	42,74%	406	42,47%
Комиссионные расходы, всего	1 067	100,00%	956	100,00%

Комиссионные расходы увеличились на 11,6% или на 0,1 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 2,6 млн. руб., что на 14,2% или на 0,5 млн. руб. меньше, чем за первый квартал 2018 года.

Доход от основной деятельности увеличился на 148,6% или на 35,6 млн. руб., составив 59,6 млн. руб.

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам представлена следующим образом:

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	99	71 379	1	4 580	1 178	77 237
Дополнительное формирование/(восстановление) резервов	(38)	6 015	-	243	(489)	5 731
Списание активов				(1)		(1)
31 марта 2018 год	61	77 394	1	4 822	689	82 967
Дополнительное формирование/(восстановление) резервов	1 703	(17 871)	-	(1 070)	409	(16 829)
Списание активов		(5)				(5)
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	1 764	59 518	1	3 752	1 098	66 133
Дополнительное формирование/(восстановление) резервов	(82)	28 403	(1)	224	200	28 744
Списание активов						-
31 марта 2019 год	1 682	87 921	-	3 976	1 298	94 877

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов представлена ниже:

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резерв на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 год	1 682	87 921	-	3 976	1 298	94 877
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки		(3 488)		-	1 260	(2 228)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2019	1 682	84 433	-	3 976	2 558	92 649

Списанию за счет резерва подлежит просроченная задолженность, соответствующая требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банк России, в том числе Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П, а также внутрибанковских документов.

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	1 640	830
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	26	579
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	1 575	(91)
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	-	206
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	39	136

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

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе	235	101
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	57	47
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	178	54

Чистый доход от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой вырос на 132,7% или на 0,1 млн. руб.

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 первый квартал 2019 года официальный курс Банка России за 1 евро снизился с 79,4605 до 72,7230 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 69,4706 до 64,7347, курс за 1 китайский юань – с 10,0997 до 9,6321.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты представлен в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе	(474)	128
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	(67)	(7)
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	(406)	135
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	(1)	-

Чистый доход от переоценки иностранной валюты снизился на 470% или на 0,6 млн. руб.

4.6. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	на 01.04.2019г.		на 01.04.2018г.	
	сумма, тыс. руб.	уд вес, %	сумма, тыс. руб.	уд вес, %
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	607	27,52%	53	7,82%
от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	4	0,18%	-	0,00%
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	15	0,68%	-	0,00%
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	26	1,18%	26	3,83%
от сдачи имущества в аренду	303	13,74%	318	46,90%
штрафные санкции и прочие пени	9	0,41%	4	0,59%
от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 105	50,09%	135	19,91%
от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	0,00%	4	0,59%
прочее	137	6,21%	138	20,35%
Прочие операционные доходы, итого	2 206	100,00%	678	100,00%

Прочие операционные доходы увеличились на 225,4% или на 1,5 млн. руб.

4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2019г.		На 01.04.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 899	7,32%	-	-
Расходы на содержание персонала	9 739	37,53%	9 287	51,99%
Амортизационные отчисления	395	1,52%	444	2,49%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 408	9,28%	1 594	8,92%
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	754	2,91%	-	-
Арендная плата	4 474	17,24%	3 065	17,16%
Расходы на охрану	1 021	3,93%	943	5,28%
Расходы на рекламу	157	0,61%	201	1,13%
Расходы на услуги связи	540	2,08%	358	2,00%
Судебные и арбитражные издержки	238	0,92%	-	-
Расходы на страхование	2 301	8,87%	10	0,06%
Расходы от списания стоимости запасов	536	2,07%	396	2,22%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	774	2,98%	724	4,05%
Неустойки (штрафы, пени)	1	0,00%	-	-

Расходы на благотворительность	35	0,13%	58	0,32%
Другие расходы	677	2,61%	784	4,39%
Операционные расходы, всего	25 949	100,00%	17 864	100,00%

Операционные расходы выросли на 45,3% или на 8,1 млн. руб.

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

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, в том числе о выбывших объектах в первом квартале 2019 года, представлена в п. 3.4 настоящей пояснительной информации.

4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

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

По состоянию на 01.04.2019 года в составе расходов отражен расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 754 тыс. руб.

4.10. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам и сборам включают:

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
НДС	400	1 530
Налог на имущество	-	309
Земельный налог	-	246
Транспортный налог	-	48
Уплаченная госпошлина	157	473
Налоги на прибыль, в том числе:	1 503	5 821
Налог на прибыль в федеральный бюджет	190	871
Налог на прибыль в областной бюджет	1 079	4 943
Налог на купонный доход по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами	234	469
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(462)
Итого возмещение (расход) по налогам и сборам	2 060	8 427

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением №409-П “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов” и Учетной политикой на 2019 год.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: организация управления достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и

выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал), всего	814 043	813 973
В т.ч.		
1. Базовый капитал	772 297	772 869
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
-резервный фонд	19 532	19 532
- нераспределенная прибыль прошлых лет	113 770	113 770
-нематериальные активы	-1 005	-433
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	772 297	772 869
4. Дополнительный капитал	41 746	41 104
-уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	21 000	26 400
-прибыль текущего года	5 477	14 676
-прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	15 241	-
-прирост стоимости имущества	28	28

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

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.04.2019 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.2=35,3%, Н1.0=37,2% (на 01.01.2019 года - Н1.2=41,1%, Н1.0=43,3%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.04.2019г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	1 869 458	1 869 430
Рыночный риск	66 263	66 263
Операционный риск	250 613	250 613
Итого показатели для расчета нормативов	2 186 334	2 186 306

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.01.2019г.:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	1 559 315	1 559 287
Рыночный риск	69 688	69 688
Операционный риск	250 613	250 613

Итого показатели для расчета нормативов	1 879 616	1 879 588
-----------------------------------------	-----------	-----------

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

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

5.2. Информация об инструментах капитала

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

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

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

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

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

Банк не раскрывает информацию о показателе финансового рычага, так как в соответствии с Указанием Банка России от 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.

7. Информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с внутренними положениями банка, включая Стратегию управления банковскими рисками в «БСТ-БАНК» АО.

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

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

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и если они учитываются при расчете необходимого

регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Состав и периодичность отчетности по рискам

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

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
О результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О результатах стресс-тестирования	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О значимых рисках	Совет директоров	Ежегодно
	Исполнительные органы	Ежеквартально
О выполнении обязательных нормативов	Исполнительные органы	Ежеквартально
О размере капитала и о	Совет директоров,	Ежегодно

результатах оценки достаточности капитала	исполнительные органы	
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

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

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

В качестве значимых рисков Банк определяет кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

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

Также для банка характерны и другие риски: риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, регуляторный риск.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу банка (в размере 8% от знаменателя при расчете H1.0) на 01.04.2019 год составили 174,9 млн. руб. Из общей суммы требований к капиталу 149,6 млн. руб. – требования к капиталу по кредитному риску, 20,0 млн. руб. – по операционному риску, 5,3 млн. руб. – по рыночному риску.

Кредитный риск

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

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. На 01.01.2019 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «хорошее».

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

Для оптимизации кредитного процесса и управления кредитным риском в Банке действует система лимитов и полномочий. Данная система, определяет уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных ситуаций.

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

Ниже в таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, в том числе объеме просроченной задолженности, качестве ссуд и фактически сформированного резерва на возможные потери без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019		отклонение	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:	1 449 986	79 854	1 222 041	46 429	227 945	33 425
I категория	227 513	2 099	199 311	1 952	28 202	147
II категория	958 550	47 057	765 203	42 855	193 347	4 202
III категория	184 270	8 923	179 038	493	5 232	8 430
IV категория	33 135	806	31 404	1	1 731	805
V категория	46 518	20 969	47 085	1 128	-567	19 841
1.1. Объем просроченной задолженности	17 168	16 605	16 755	808	413	15 797
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	56 698	20 697	47 162	1 105	9 536	19 592
II категория	12 984	272	10 480	229	2 504	43
III категория	9 681	1 272	6 486	37	3 195	1 235
IV категория	6 588	229	2 846	1	3 742	228
V категория	27 445	18 924	27 350	838	95	18 086

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

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

Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд).

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

Информация о полученном в залог обеспечении представлена в таблице ниже.

Вид обеспечения	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
	стоимость обеспечения	
Ценные бумаги	1 770	0,07
Имущество, в том числе	2 534 007	100,77
обеспечение, принимаемое в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде (без учета коэффициента взвешивания)		
Гарантии и поручительства	3 318 605	131,97
Итого объем принятого обеспечения	5 854 382	232,81

Уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Ниже в таблице предоставляется информация об активах, подверженных кредитному риску, в том числе с разбивкой по срокам просрочки, о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

№ п/п		На 01.04.19								На 01.01.19							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактичес кий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 605 487	17 168	99	212	442	16 415	132 140	67 178	1 314 742	16 755	211	56	227	16 261	129 825	58 375
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 451 688	17 168	99	212	442	16 415	120 425	56 698	1 223 740	16 755	211	56	227	16 261	117 377	47 162
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	52 850	0	0	0	0	0	11 556	10 321	57 116	0	0	0	0	0	12 289	11 054
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	100 193	0	0	0	0	0	0	0	33 130	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	80 078	16 605	101	12 181	184	4 139	23 197	20 739	46 609	808	68	1	17	722	1 482	1 143
4	Корреспондентские счета	124 105	0	0	0	0	0	1 682	1 682	135 174	0	0	0	0	0	1 764	1 764
5	Прочие требования	26 626	3 226	0	0	0	3 226	3 542	3 542	25 069	3 325	0	0	0	3 325	3 435	3 435
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 836 301	36 999	200	12 393	626	23 780	160 561	93 141	1 521 599	20 888	279	57	244	20 308	136 507	64 718

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

Наименование показателя	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	-	-	-	-	-	-
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	1 979	-	396	1 495	-	299
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	1 979	-	396	1 495	-	299
Без риска	146 123	1 298	-	131 775	1 098	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	141 123	1 298	-	131 775	1 098	-
Условные обязательства кредитного характера	148 102	1 298	396	133 270	1 098	299

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В таблице ниже представлена информация по реструктурированным ссудам.

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Реструктурированная задолженность	95 697	102 739
Резерв, сформированный по реструктурированной ссуде	15 422	12 421

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Отличием рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

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.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка рыночного риска;
- мониторинг, принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рыночного риска;
- контроль за эффективностью управления рыночным риском.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Оценка рыночного риска проводится методами, установленными нормативными положениями Банка России (Положение Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями").

Оценка общего уровня рыночного риска по банку производится с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Ответственным подразделением за ежедневный расчет величины рыночного риска является отдел экономического анализа и отчетности банка.

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

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

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Отдел экономического анализа и отчетности банка составляет и представляет отчеты о размерах (лимитах) открытых валютных позиций по форме отчетности 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" в порядке и в сроки, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Для минимизации валютного риска в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

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

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	66 263	69 688
процентный риск	4 573	4 851
фондовый риск	728	724
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

На 01.04.2019г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск определен банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками данного вида риска могут являться несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной и с изменяющейся процентной ставкой, несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам и т.д.

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.

Положительный гэта (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэта (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше

обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа также рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют Банком не осуществляется, так как существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности Банком не проводится.

На 01.04.2019г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролирует отдел экономического анализа и отчетности Банка.

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

Управление ликвидностью Банка осуществляется сальдировано (в рублях) без распределения по видам валют, что обусловлено незначительностью объемов операций/сделок, осуществляемых в иностранной валюте и на основании накопленных исторических данных.

В случае конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка (риском ликвидности и процентным риском), возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, приоритетными являются мероприятия по снижению риска ликвидности даже при условии повышения уровня процентного риска.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о планируемых поступлениях и списаниях ликвидных активов Банка;

- данные о платежной позиции на данный операционный день;
- данные о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах, а так же об иных ликвидных активах;
- данные о фактическом и планируемом движении средств по корреспондентским счетам и в кассе;
- данные по безрисковым ресурсам в разрезе валют с указанием крупных остатков на счетах клиентов, другим обязательствам Банка до востребования.

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

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

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

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

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 раскрыты в разделе 1 формы отчетности 0409813.

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка (по срокам 5, 10, 30 дней и до 1 года). Все установленные лимиты соблюдаются. Гэпы по всем срокам положительные.

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности, которое проводится не реже 2 раз в год. На 01.01.2019г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления операционным риском в «БСТ-БАНК» АО». Данное Положение определяет основные принципы управления операционным риском.

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками соответствующих подразделений. Начальники отделов (лица их замещающие) организуют и обеспечивают сбор информации на основании внутренних документов (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). Не позднее пяти рабочих дней следующих за отчетным кварталом сведения о понесенных

операционных убытках передаются ответственному сотруднику, который предоставляет членам Правления Банка обобщенную информацию и предложения по минимизации операционных рисков.

Оценка операционных рисков осуществляется с использованием стандартизированный метод расчета операционного риска, который заключается в следующем. Деятельность Банка распределяется на восемь направлений. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент.

Для целей оценки уровня операционного риска, из суммы собственных средств (капитала) Банка вычитается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, определяемая как сумма произведения коэффициента на сумму валового дохода по направлениям деятельности, и рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Если рассчитанный норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает минимально допустимое числовое значение, уровень операционного риска считается удовлетворительным.

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

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

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

В таблице ниже представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	20 049	20 049
1. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	133 658	133 658
-чистые процентные доходы	111 267	111 267
-чистые непроцентные доходы	22 391	22 391
2. количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В качестве инструмента оценки уровня операционного риска банк использует стресс-тестирование, которое проводится не реже одного раза в год. По последним результатам стресс-тестирования операционного риска, проведенного в IV квартале 2018 года, уровень стрессоустойчивости оценивается как “хороший”.

9. Операции Банка со связанными сторонами

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

Остатки за 31 марта 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	52 443	3 932	36 150

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	1049	20	358
Средства клиентов	1 557 380	183	1 024
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2019 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	237	79	1 344
Процентные расходы	32 571	1	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	329	0	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	68	0	0
Комиссионные доходы	638	0	1
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	16	0	3
Административные и прочие операционные расходы	291	1 071	0

Прочие права и обязательства за 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	814	16	8 850

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого квартала 2019 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	177 384	35	3 239
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	128 628	111	3 739

10. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за первый квартал 2019 год составила 91 человека, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. За первый квартал 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составляла 85 человек. Изменений в составе Правления в отчетном периоде не происходило.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положением о Совете

директоров «БСТ-БАНК» АО с изменениями и Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО.

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

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

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

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

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

И.о. Главного бухгалтера
«БСТ-БАНК» АО

Е.А. Кутепова



17.05.2019