



**Общество с ограниченной ответственностью  
Региональный центр «Профаудит»**

---

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
"Бизнес-Сервис-Траст"  
акционерное общество  
за 2020 год**



## Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «ПрофАудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*Акционерам Акционерного коммерческого банка "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество*

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, (далее – "БСТ-БАНК" АО или Банк, ОГРН 1024200002276, РФ, 654041, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, д.31), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "БСТ-БАНК" АО по состоянию на 01 января 2021 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к "БСТ-БАНК" АО в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров,

разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете "БСТ-БАНК" АО, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, предположительно будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к



непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовой) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но



не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидно-



сти и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,

Ганчина Е.В.

по результатам которого составлено аудиторское заключение,

действует на основании доверенности №1 от 31.12.2020 сроком до 30.06.2021

Директор

ООО РЦ «Профаудит»

**Аудиторская организация:**

ООО РЦ «Профаудит», ОГРН 1027000877640.

РФ, 634050, Томская область, г. Томск, ул. Беленца д. 11/1, офис 2.

Член СРО аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606058033

30 апреля 2021 года



Гвоздев М.Н.

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность**  
**Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество**  
**(«БСТ-БАНК» АО)**  
**за 2020 год**



## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год.....	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год.....	12
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года.....	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года.....	23
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года.....	25
Отчет о движении денежных средств на 01 января 2021 года.....	29
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество («БСТ-БАНК» АО) за 2020 год.....	30
1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	30
1.1. Общая информация о Банке.....	30
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	32
1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность «БСТ-БАНК» АО.....	33
1.4. Основные показатели деятельности Банка.....	33
1.5. Решения о распределении чистой прибыли.....	34
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	34
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	35
2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	44
2.3. Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год.....	44
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год.....	45
2.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности.....	45
2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	46
2.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	46
2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды.....	46
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	47
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	47
3.2. Средства в кредитных организациях.....	47
3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	49
3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль.....	55
3.6. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	55
3.7. Информация об операционной аренде.....	56
3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	57
3.9. Прочие активы.....	57
3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	58
3.11. Прочие обязательства.....	59
3.12. Внебалансовые обязательства.....	59
3.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах.....	60
3.14. Средства акционеров (уставный капитал).....	60
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	61
4.1. Процентные доходы и расходы.....	61
4.2. Комиссионные доходы и расходы.....	62
4.3. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток.....	63
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	63

4.5. Прочие операционные доходы.....	63
4.6. Операционные расходы.....	64
4.7. Информация о (возмещении)/расходах по налогам.....	64
4.8. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.....	65
4.8. Информация о доходах (расходах) по выбытию (реализации) объектов основных средств.....	66
4.10. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.....	66
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	67
5.1. Информация об уровне достаточности капитала (для банков с базовой лицензией).....	67
5.2. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	68
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	68
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	69
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	69
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	70
9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.....	71
10. Операции Банка со связанными сторонами.....	93
11. Информация о системе оплаты труда.....	94



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34777119	2883

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	98453	73516
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	22992	16445
2.1	Обязательные резервы	3.1	6319	5543
3	Средства в кредитных организациях	3.2	172853	149635
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	389024	311626
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	2221895	2393694
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.5	4566	2583
10	Отложенный налоговый актив	3.5	750	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6, 3.7	163237	127692
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	85582	96819
13	Прочие активы	3.9	18381	8079
14	Всего активов		3177733	3180089
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	2254407	2291624
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	2254407	2291624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	1877894	1661138
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	18
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.5	419	18
20	Отложенные налоговые обязательства	3.5	0	260
21	Прочие обязательства	3.11	96030	20079
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.12, 4.8	468	1338
23	Всего обязательств		2351324	2313319
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	700000	700000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	21308	20294
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-5	-5
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	6	28	28
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	105078	146453
36	Всего источников собственных средств	6	826409	866770
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.12	85994	133245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	3	2883

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.1	274584	291129
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	29143	39183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	222917	230313
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	22524	21633
2	Процентные расходы, всего,	4.1	171530	153069
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	171530	153069
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	103054	138060
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	4.8	-32294	-25767
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.8	-3796	-13999
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		70760	112293
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	5560	7820
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	730	756
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	2214	-748
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		176	300
14	Комиссионные доходы	4.2	13942	15744
15	Комиссионные расходы	4.2	7078	5468
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	0	1
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	-1343	-684
19	Прочие операционные доходы	4.5	12777	18706
20	Чистые доходы (расходы)		97738	148720
21	Операционные расходы	4.6	132768	118867
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-35030	29853
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	2383	9578
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-37413	21030
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-755
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37413	20275

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37413	20275
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0



3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-37413	20275

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон 3843)77-53-21

26.03.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	34777119	2883

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество	
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31	

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов
Источники базового капитала	3	4	5	6
1	2			
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1 обыкновенными акциями (долями)				
1.2 привилегированными акциями				
2 Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1 прошлых лет				
2.2 отчетного года				
3 Резервный фонд				
4 Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5 Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6 Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7 Корректировка стоимости финансового инструмента				
8 Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9 Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных				
10 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11 Резервы хеджирования денежных потоков				
12 Нелозосозданные резервы на возможные потери				



13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)					
29	Базовый капитал, итого:					
30	Источники добавочного капитала					
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
32	классифицируемые как капитал					
33	классифицируемые как обязательства					
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
37	Источники добавочного капитала, итого:					
38	(сумма строк 30 + строка 33 + строка 34)					
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
45	Отрицательная величина дополнительного капитала					
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:					
47	(сумма строк 37-42)					
48	Добавочный капитал, итого:					
49	Основной капитал, итого:					
50	Источники дополнительного капитала					
51	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
52	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
53	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					
54	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
55	Резервы на возможные потери					
56	Источники дополнительного капитала, итого:					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

[illegible]



81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

Раздел 1'. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	640000	640000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	640000	640000
1.2	привилегированными акциями	5	0	0
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	5	98700	125804
2.1	прошлых лет	5	142491	125804
2.2	отчетного года	5	-43791	0
3	Резервный фонд	5	21308	20294
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	760008	786098
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5	509	740
5.1	неосозданные резервы на возможные потери	5	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	5	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	5	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	5	759499	785358
7	Источники добавочного капитала	5	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	5	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	5	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	5	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	5	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5	759499	785358
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	15628	38881
11.1	Резервы на возможные потери	5	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	0	0

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	5	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	5	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	5	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5	0	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	5	15628	38881	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	775127	824239	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	3242938	2407565	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	3242966	2407593	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5	2325921	2191902	1702787	2561305	2466729	1434210		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5	451838	451838	0	1019421	1019421	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	5	48278	46596	9319	18055	16373	3275		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5	1825805	1693468	1693468	1523829	1430935	1430935		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	20097	20097	4019	16878	16878	3376		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участников клиринга	5	20097	20097	4019	16878	16878	3376		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	264200	264200	396301	290718	290484	534879		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5	264200	264200	396301	222567	222567	333851		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5	0	0	0	65418	65194	195582		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0		



2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уступивших закладными	5	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5	304925	300543	812695	92088	86682	137689	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5				11167	9903	10893	
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	5	12595	12265	14717	979	911	1093	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5				16632	14738	20633	
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	5	28007	26502	45054	43941	42090	71543	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5	1802	1569	3138	3602	3418	6836	
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	5	237759	235819	707464	427	417	1751	
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	5	184	184	1104	354	351	2106	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5	89874	89282	776	133998	133005	151	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5	0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5	3880	3880	776	753	753	151	
4.4	по финансовым инструментам без риска	5	85994	85402	0	133245	132252	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5	0	X	0	0	X	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск		тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5	20478
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5	136518
6.1.1	чистые процентные доходы	5	110121
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5	26397
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5	70413
7.1	процентный риск	5	5093
7.2	фондовый риск	5	540
7.3	валютный риск	5	0
7.4	товарный риск	5	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.8	125900	33634	92266
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.8	117350	32294	85056
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4.8	8082	2210	5872
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	4.8	468	-870	1338
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.8	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
			4	5	6	7			
1	2	3							
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		6655	100.00	6655	100.00	6655	0	0
1.1	ссуды		6655	100.00	6655	100.00	6655	0	0
2	Реструктурированные ссуды		238425	13.50	32191	0.88	2109	-12.62	-30082
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,		88057	21.00	18492	1.04	920	-19.96	-17572
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		86399	21.00	18144	0.94	811	-20.06	-17333
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				4	5	6
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

№	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов



Номер стро	Наименование показателя	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	2053		2626335	
2	Долевые ценные бумаги, всего,			3070	
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций			0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			3070	
3	Долговые ценные бумаги, всего,			382642	
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций			95285	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			287358	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			160766	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2053		315000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			606570	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1040695	
8	Основные средства			96785	
9	Прочие активы			21007	

## Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 350567, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 41292 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 309180 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>2</sup> 49 ;
- 1.4. иных 46 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 318273, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 35814 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 282165 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>1</sup> 39 ;
- 2.5. иных 255 .

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон: (3843)77-53-21

26.03.2021











Банковская отчетность		
Код	Код кредитной организации	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
32	34777119	2883

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное (фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы))  
Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						8
1	Базовый капитал					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер					
2	Основной капитал	5	759499	767799	763549	783538
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	764062	773883	770458	783538
3	Собственные средства (капитал)	5	775127	783427	779177	824239
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	779690	789511	786086	827030
АКТИВЫ, взвешенные ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5	3212966	3038292	2796949	2407593
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент					
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1) Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	5	23.420	24.271	23.300	27.214
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	23.109	24.927	26.771	27.306
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (H1inc. H1.1. H20.0)	5	23.902	25.785	27.858	28.570
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	23.581	25.430	27.314	28.597
8	НАДЕЖНОСТЬ К ВДОХОВУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент					
9	Надобно подтверждение достаточности капитала					
10	Антициклическая надбавка					
11	Надобно за системную значимость					
11a	Надобно к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА						
13	Величина балансовых активов в балансовых требованиях под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент					
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Всего балансовые активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Исходящее стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н18					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (H21)	7	161.795	148.215	214.094	247.763
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (H22)					
26	Норматив совокупной величины риска по кредитам Н10.1					





15	Величина риска по гарантиям операций кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	
Клиент и риск		
20	Основной капитал	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20 : строка 21)	

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по произвольным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Руководитель СВК и УР

(3843)77-53-21

26.03.2021



Пушкарева Е.В.

Котов М.С.

Макарова А.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	34777119	2883

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	-11932	27156
1.1.1	проценты полученные	8	255799	256646
1.1.2	проценты уплаченные	8	-166742	-153993
1.1.3	комиссии полученные	8	13949	15744
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-7077	-5468
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	8	5837	3543
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	730	756
1.1.8	прочие операционные доходы	8	-1309	18637
1.1.9	операционные расходы	8	-109318	-102834
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-3801	-5875
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	40378	-2523
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-776	-33
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-76576	-23670
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	157277	70423
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-3857	47306
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-35981	-76793
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	0	-5
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	291	-19751
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	28446	24633
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-2828	-43443
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	27946	5399
2.7	Дивиденды полученные	8	176	300
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	25294	-37744
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	-2808
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	3182
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-2028	-1525
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-2028	-1151
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	2214	-748
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	53926	-15010
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	234053	249063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	287979	234053

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон (3843)77-53-21

26.03.2021



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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее «БСТ-БАНК» АО) за 2020 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО будет утверждена на годовом общем собрании акционеров.

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

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за 2020 год.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации;

- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;

- включает сопоставимые между собой показатели.

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

### 1.1. Общая информация о Банке

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

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

Полное официальное наименование:	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество (сокращенно "БСТ-БАНК" АО).
Полное официальное наименование на ин. языке:	Joint-stock company "Business-Service-Trust" (сокращенно "BST-BANK" - JSC)
Сведения о государственной регистрации:	
- дата	10 июня 1994г.
- номер лицензии (регистрационный номер)	2883 от 18 августа 2020 года
- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
- ОГРН	1024200002276
- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.



Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. дополнительные офисы:

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

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

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

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров (протокол от 05.06.2020 № 1, дата составления 09.06.2020г.) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

1. Крюков Евгений Николаевич



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

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

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

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

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

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

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

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

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

Мировая и российская экономика в 2020 году столкнулась с кризисом новой природы, вызванным пандемией коронавируса. Для борьбы с последствиями распространения болезни и уменьшения нагрузки на системы здравоохранения власти многих стран были вынуждены ввести ограничительные меры, направленные на сокращение контактов и перемещений людей как внутри стран, так и между ними. Самые жесткие меры в большинстве стран пришлось на II квартал, что привело к значительному падению экономической активности. По мере ослабления ограничений в конце II – начале III квартала мировая экономика стала постепенно восстанавливаться, однако ее выход на докоронавирусные уровни состоится только в 2021 году. В итоге мировой ВВП в 2020 году, по оценке МВФ, снизился на 3,5%, российский – на 3,1%.

Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике: ключевая ставка совокупно с начала года была снижена на 200 б.п., до 4,25%, к концу июля и находилась на этом уровне оставшуюся часть года. Помимо смягчения ДКП, Банком России был принят целый ряд мер макропруденциального и регуляторного характера, которые смягчили влияние пандемии на финансовый сектор. Значительно выросли и бюджетные расходы, в том числе на субсидирование процентных ставок. Контрциклическая политика явилась одним из драйверов восстановления экономической активности во втором полугодии 2020 года. Немаловажную роль в этом сыграл финансовый сектор, который стал проводником смягчения политики. К тому же сам финансовый сектор в 2020 году вырос на 7,9% в реальном выражении, замедлив темпы падения российского ВВП. Для сравнения: в 2015 году финансовый сектор внес отрицательный вклад в динамику ВВП, снизившись на 6,4%.

Смягчение денежно-кредитной политики и другие меры Банка России в 2020 году привели к усилению отдельных тенденций, наметившихся еще до пандемии, а также развороту ряда трендов, наблюдавшихся до 2020 года. Ключевыми из них стали:

- Ускорение тенденции к переходу в альтернативные традиционным банковским депозитам финансовые инструменты. Снижение ставок по депозитам стимулировало поиск новых инструментов с потенциально более высокой доходностью (в том числе и с более высоким риском).
- Снижение ставок по депозитам также привело к значительному снижению срочности (дюрации) пассивов банков, особенно в части средств физических лиц: значительно выросла доля текущих счетов при снижении доли срочных депозитов.
- Отток средств со счетов банков в наличные деньги, который стал одним из основных факторов снижения структурного профицита ликвидности с временным переходом к дефициту ликвидности в конце 2020 года.
- Ускорение роста кредитования, спрос на которое крайне чувствителен к снижению ставок на фоне смягчения ДКП (ипотека) и которое дополнительно было простимулировано запуском льготных программ.
- Рост комиссионных доходов банков в условиях общего снижения процентных ставок в экономике.

### 1.4. Основные показатели деятельности Банка

Активы Банка за 31 декабря 2020 года по отношению к началу года уменьшились на 2,4 млн. рублей или на 0,07%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 69,9% (за 31 декабря 2019 года – 75,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2020 год снизился на 171,8 млн. рублей (7,2%) и составил 2 221,9 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 38,0 млн. рублей или на 1,6%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 95,9% (за 31 декабря 2019 года – 99,1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2020 год снизился на 37,2 млн. рублей (1,6%) и составил 2 254,4 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 2020 год составили 103,1 млн. рублей, что на 35,0 млн.



рублей или на 25,4% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года составил 775,1 млн. рублей, что на 6,0% или на 49,1 млн. рублей ниже уровня на начало года.

#### 1.5. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 11 июня 2019 года было принято решение распределить нераспределенную чистую прибыль по результатам работы «БСТ-БАНК» АО в 2018г. следующим образом:

1. на выплату дивидендов по привилегированным акциям общим количеством 60 000 штук номиналом 1 000 рублей каждая в размере 1 524 000 рублей (25,4 рублей на 1 акцию);
2. в резервный фонд 762 000 рублей;
3. на выплату вознаграждения членам совета директоров – 920 000 рублей;
4. нераспределенную прибыль 2018г. в сумме 12 033 983,82 рублей распределить в соответствии с последующими решениями общего собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО.

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

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



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

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

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

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах аналитического учета за последнее календарное число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

## Методы оценки видов имущества и обязательств

### Основные средства

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

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



- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

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

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

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

#### Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

#### Запасы

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

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

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



учета по учету этих активов,

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

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

### Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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



политики.

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

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

#### Финансовые активы и обязательства, задолженность

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;



- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной;

- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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



*Метод определения справедливой стоимости.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К затратам по сделке могут относиться: дополнительные расходы, связанные с приобретением или



выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

#### Задолженность, требования

##### *Дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые требования*

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

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

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

##### *Кредиторская задолженность*

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

#### Метод признания доходов и расходов

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

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

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

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



### Учет затрат по сделке.

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

Пример:

1. Отражение обязательств по оплате затрат по сделке:

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

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

2. Отражение затрат по сделке на счете комиссионных расходов:

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

Кт- 47440 ;

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

Дт - 47442 ;

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

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

### Учет корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

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

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

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

### Учет отсроченной разницы.

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

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная:

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

Кт- 70601 ( по символам раздела 3 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без



применения эффективной процентной ставки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери").

#### Учет договоров аренды

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

#### *Учет договоров аренды Банка - арендатора*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При досрочном расторжении договора финансовой аренды отражаются процентные доходы до



даты досрочного расторжения договора.

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

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

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

#### *Учет операционной аренды*

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

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

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

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

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

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

### 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

### 2.3. Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год

В Учетную политику Банка вносятся соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год произошли существенные изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов и изменений к ним:

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

- Указания Банка России от 22 мая 2019 года N 5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4965-У;

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



## 2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

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

При формировании Учетной политики Банка на 2021 год были учтены и внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01 января 2021 года нормативных актов:

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

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

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

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

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

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

## 2.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Банком в целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия:

### 1. Инвентаризация:

#### 1.1. по состоянию на 1 ноября отчетного года:

- основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей согласно приказу № 101 от 30.10.2020 года;

- расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами согласно приказу № 100 от 30.10.2020 года;

- всех статей баланса, учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах, счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), согласно приказу № 102 от 30.10.2020 года;

#### 1.2. по состоянию на 01.01.2021 года денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, согласно приказу № 121 от 23.12.2020 года.

При инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

### 2. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

### 3. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

### 4. Осуществление мероприятий по завершению операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". Остаток на счете 30223 на 01.01.2021 года составляет 0 рублей.

### 5. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.



## 2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние «БСТ-БАНК» АО.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД, то есть события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2020 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. №3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности” и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

1. Перенос остатков в первый рабочий день 2021 года со счетов по учету “Финансового результата текущего года” на счета “Финансового результата прошлого года”, а именно:

- со счетов по учету доходов – 994 787 тыс. руб. (в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 64 тыс. руб.);

- со счетов по учету расходов – 1 010 172 тыс. руб. (в том числе налог на прибыль – 136 тыс. руб.);

2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов за 2020 год, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 1 285 тыс. руб. (увеличение доходов на 271 тыс. руб., увеличение расходов на 1 556 тыс. руб.);

3. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 10 590 тыс. руб.;

4. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 9 448 тыс. руб.;

5. Корректировки по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) за 2020 год сторону увеличения на сумму 251 тыс. руб.;

6. Корректировки налога на прибыль за 2020 год в сторону увеличения на сумму 419 тыс. руб.;

7. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2020 год на сумму 946 тыс. руб.;

8. Увеличение сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных Банком по состоянию на 01.01.2021 год, на сумму 972 тыс. руб.;

9. Доначисление страховых взносов на ОМС и ОПС – 9 тыс. руб.

Суммарное влияние СПОД на финансовый результат составило – 22 028 тыс. руб., на собственные средства (капитал) Банка – 22 422 тыс. руб.

На дату составления годового отчета выполнены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счета «Убыток прошлого года» в сумме 37 413 тыс. руб.

## 2.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не произошло.

## 2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

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



## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

## 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	98 453	73 516
Корреспондентский счет в Банке России	16 673	10 902
	<b>115 126</b>	<b>84 418</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 января 2021 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 6 319 тыс. руб., на 01 января 2020 года 5 543 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

## 3.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	159 804	138 920
Средства в клиринговых организациях	14 482	12 173
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	248	224
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 682)
Процентные требования	1	-
	<b>172 853</b>	<b>149 635</b>

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

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	385 647	306 368
Облигации Банка России	-	141 438
Облигации Российской Федерации	60 377	22 904
Облигации субъектов Российской Федерации	4 327	-
Облигации кредитных организаций	98 110	5 106
Корпоративные облигации российских организаций	222 833	128 019
Облигации прочих нерезидентов	-	8 901
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 377	5 258
Корпоративные акции российских организаций	3 377	5 258
	<b>389 024</b>	<b>311 626</b>

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

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

Банк осуществляет сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными

ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними.

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

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
<b>Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:</b>				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	15 659	7,03	21 216	16,57
<i>Обработывающие производства</i>	8 401	3,77	15 481	12,09
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	16 557	7,43	8 178	6,39
<i>Строительство</i>	39 912	17,91	10 901	8,52
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	-	-	5 606	4,38
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>				
<i>Транспорт и хранение</i>	12 735	5,72	5 149	4,02
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	9 334	4,19	5 304	4,14
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	115 055	51,63	48 799	38,12
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	5 180	2,32	-	-
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	-	-	7 385	5,77
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>222 833</b>	<b>100,00</b>	<b>128 019</b>	<b>100,00</b>
<b>Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:</b>				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	-	-	787	14,97
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	559	16,55	755	14,36
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	756	22,39	642	12,21
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>				
<i>Транспорт и хранение</i>	-	-	270	5,14
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	-	-	316	6,01
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	671	19,87	1 027	19,53
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	823	24,37	206	3,92
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	568	16,82	1 255	23,87
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>3 377</b>	<b>100,00</b>	<b>5 258</b>	<b>100,00</b>

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

	01.01.2021				01.01.2020			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	Мин.	Макс	минимум	максимум	Мин.	Макс
Облигации Банка России	-	-	-	-	15.01.2020	12.02.2020	6,33	6,48
Облигации Российской Федерации	14.04.2021	24.04.2024	0,00	7,60	29.01.2020	02.02.2028	2,50	8,52
Региональные облигации	24.09.2025	24.09.2025	8,95	8,95	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	19.01.2021	07.02.2022	5,15	8,90	21.04.2020	21.04.2020	8,00	8,00
Корпоративные облигации	02.02.2021	13.12.2022	5,15	11,15	04.02.2020	29.03.2024	6,95	12,10
Облигации прочих нерезидентов	-	-	-	-	21.01.2020	07.05.2021	7,60	8,90



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

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

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>270 000</b>	<b>12,05</b>	<b>765 000</b>	<b>31,90</b>	<b>(64,71)</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>-</b>
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	<i>1 800</i>	<i>0,07</i>	<i>-</i>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>853 706</b>	<b>38,09</b>	<b>701 495</b>	<b>29,25</b>	<b>21,70</b>
<i>Кредиты</i>	<i>646 855</i>	<i>28,86</i>	<i>607 226</i>	<i>25,32</i>	<i>6,53</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>181 977</i>	<i>8,12</i>	<i>68 546</i>	<i>2,86</i>	<i>165,48</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>24 874</i>	<i>1,11</i>	<i>25 723</i>	<i>1,07</i>	<i>(3,30)</i>
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 115 718</b>	<b>49,78</b>	<b>930 121</b>	<b>38,78</b>	<b>19,95</b>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>865 813</i>	<i>38,63</i>	<i>674 069</i>	<i>28,10</i>	<i>28,45</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>9 147</i>	<i>0,41</i>	<i>8 375</i>	<i>0,35</i>	<i>9,22</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>234 922</i>	<i>10,48</i>	<i>239 047</i>	<i>9,97</i>	<i>(1,73)</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>5 836</i>	<i>0,26</i>	<i>8 630</i>	<i>0,36</i>	<i>(32,38)</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>(6,55)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(98 379)		(69 882)		40,78
<b>Процентные требования</b>	<b>98 020</b>		<b>80 334</b>		<b>22,02</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 970)		(15 174)		25,02
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 221 895</b>		<b>2 393 694</b>		<b>(7,18)</b>

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

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>270 000</b>	<b>12,05</b>	<b>765 000</b>	<b>31,90</b>	<b>(64,71)</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>-</b>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>853 706</b>	<b>38,09</b>	<b>701 495</b>	<b>29,25</b>	<b>21,70</b>
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,22	5 000	0,21	-
Добыча полезных ископаемых	27 265	1,22	-	-	-
Обрабатывающие производства	335 020	14,95	271 370	11,31	23,46
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации отходов	18 471	0,82	-	-	-
Строительство	154 108	6,88	109 166	4,55	41,17
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	149 827	6,69	170 464	7,11	(12,11)
Транспорт и хранение	15 900	0,71	8 094	0,34	96,44
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	19 733	0,88	20 872	0,87	(5,46)
Деятельность финансовая и страховая	-	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	75 451	3,37	81 790	3,41	(7,75)
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 738	1,24	28 958	1,21	(4,21)

	50				
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	18 000	0,80	-	-	-
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 953	0,18	4 710	0,20	(16,07)
Прочие виды услуг	3 240	0,14	1 071	0,04	202,52
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>1 115 718</b>	<b>49,78</b>	<b>930 121</b>	<b>38,78</b>	<b>19,95</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>(6,55)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(98 379)		(69 882)		40,78
<b>Процентные требования</b>	<b>98 020</b>		<b>80 334</b>		<b>22,02</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 970)		(15 174)		25,02
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 221 895</b>		<b>2 393 694</b>		<b>(7,18)</b>

Далее представлена информация по концентрации ссудной задолженности по географическим сегментам:

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
Алтайский край	18 678	0,83	18 043	0,75	3,52
Краснодарский край	12 753	0,57	10 668	0,44	19,54
Красноярский край	2 760	0,12	2 766	0,12	(0,22)
Волгоградская область	1 589	0,07	1 589	0,07	-
Нижегородская область	6 083	0,27	-	-	-
Кемеровская область	1 716 162	76,57	1 548 569	64,57	10,82
Самарская область	360	0,02	844	0,04	(57,35)
г. Санкт-Петербург	-	-	128	0,01	(100,0)
г. Москва и Московская область, в т.ч.:	395 954	17,67	781 563	32,59	(49,34)
<i>Депозит в Банке России</i>	<i>270 000</i>	<i>12,05</i>	<i>765 000</i>	<i>31,90</i>	<i>(64,7)</i>
<i>Межбанковский кредит и депозит</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	-
Новосибирская область	50 900	2,27	32 426	1,35	56,97
Омская область	-	-	35	0,00	(100,0)
Тюменская область	18 400	0,82	-	-	-
Республика Алтай	1 785	0,08	1 785	0,07	-
Чувашская Республика	15 800	0,70	-	-	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>(6,55)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(98 379)		(69 882)		40,78
<b>Процентные требования</b>	<b>98 020</b>		<b>80 334</b>		<b>22,02</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 970)		(15 174)		25,02
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 221 895</b>		<b>2 393 694</b>		<b>(7,18)</b>

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

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %	Прирост, %
<b>Депозиты в Банке России, всего в том числе:</b>	<b>270 000</b>	<b>12,05</b>	<b>765 000</b>	<b>31,90</b>	<b>(64,71)</b>
-до востребования - 30 дней	270 000	12,05	765 000	31,90	(64,71)
<b>Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	-
-до востребования	1 800	0,08	1 800	0,08	-
<b>Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</b>	<b>853 706</b>	<b>38,09</b>	<b>701 495</b>	<b>29,25</b>	<b>21,70</b>
-до востребования - 30 дней	5 233	0,23	6 372	0,27	(17,88)



-от 31 до 90 дней	192 153	8,57	73 271	3,05	162,25
-от 91 до 180 дней	18 074	0,81	17 853	0,74	1,24
-от 181 до 1 года	143 818	6,42	105 595	4,40	36,20
-свыше года	485 331	21,65	494 563	20,62	(1,87)
-просроченные	9 097	0,41	3 841	0,16	136,84
<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 115 718</b>	<b>49,78</b>	<b>930 121</b>	<b>38,78</b>	<b>19,95</b>
-до востребования - 30 дней	6 585	0,29	6 479	0,27	1,64
-от 31 до 90 дней	19 868	0,89	20 500	0,85	(3,08)
-от 91 до 180 дней	30 325	1,35	31 193	1,30	(2,78)
-от 181 до 1 года	66 164	2,95	66 966	2,79	(1,20)
-свыше года	977 090	43,60	790 133	32,94	23,66
-просроченные	15 686	0,70	14 850	0,62	5,63
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>100,0</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>(6,55)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(98 379)		(69 882)		40,78
<b>Процентные требования</b>	<b>98 020</b>		<b>80 334</b>		<b>22,02</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(18 970)		(15 174)		25,02
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 221 895</b>		<b>2 393 694</b>		<b>(7,18)</b>

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

	01.01.2021			01.01.2020		
	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	11.01.2021	3,25	120 000	09.01.2020	5,25	65 000
Банк России	13.01.2021	4,20	150 000	09.01.2020	6,14	700 000
			<b>270 000</b>			<b>765 000</b>

Информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года представлена далее:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	2 339 245	100,0	238 683	130 318	100,0	47 065	34 000	(12 969)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 241 224	95,8	203 939	103 864	79,7	24 783	17 528	(5 485)
Депозиты в Банке России	270 000	11,5	X	X	X	X	X	X
Ссуды кредитным организациям I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями I категории качества	853 706	36,5	128 490	67 861	52,1	9 097	4 963	(11 800)
II категории качества	307 840	13,2	X	X	X	0	X	
III категория качества	352 206	15,1	7 144	5 710	4,4	0	0	
IV категория качества	59 746	2,6	13 158	2 973	2,3	43	9	
V категория качества	53 356	2,3	27 630	6 340	4,9	0	0	
	80 558	3,4	80 558	52 838	40,5	9 054	4 954	

в том числе:

Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	54 627	2,3	20 863	10 452	8,0	4 954	4 954	
Обеспеченные ссуды	768 051	32,8	103 209	42 580	32,7	6 280	2 146	
Необеспеченные ссуды	85 655	3,7	25 281	25 281	19,4	2 817	2 817	
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>1 115 718</b>	<b>47,7</b>	<b>75 449</b>	<b>36 003</b>	<b>27,6</b>	<b>15 686</b>	<b>12 565</b>	<b>6 315</b>
I категории качества	127 739	5,5	X	X	X	39	X	
II категории качества	838 105	35,8	6 150	4 291	3,3	57	1	
III категория качества	77 131	3,3	13 887	5 901	4,5	331	42	
IV категория качества	17 065	0,7	9 412	4 728	3,6	192	72	
V категория качества	55 678	2,4	46 000	21 083	16,2	15 067	12 450	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	850 031	36,3	15 388	15 388	11,8	6 051	5 440	
Реструктурированные ссуды	35 836	1,5	14 292	2 627	2,0	3 377	1 645	
Обеспеченные ссуды	1 021 901	43,7	64 211	24 765	19,0	9 363	6 435	
Необеспеченные ссуды	93 817	4,0	11 238	11 238	8,6	6 323	6 130	
<b>Процентные требования</b>	<b>98 021</b>	<b>4,2</b>	<b>34 744</b>	<b>26 454</b>	<b>20,3</b>	<b>22 282</b>	<b>16 472</b>	<b>(7 484)</b>
I категории качества	2 858	0,1	X	X	X	66	X	
II категории качества	49 531	2,1	264	250	0,2	783	8	
III категория качества	12 392	0,5	2 638	1 200	0,9	493	45	
IV категория качества	1 397	0,1	2 261	126	0,1	636	68	
V категория качества	31 843	1,4	29 581	24 878	19,1	20 304	16 351	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	48 961	2,1	3 293	3 293	2,5	3 251	2 815	

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

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Всего активов</b>	<b>2 478 750</b>	<b>100,0</b>	<b>160 848</b>	<b>94 346</b>	<b>100,0</b>	<b>35 739</b>	<b>30 862</b>	<b>9 288</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>2 398 416</b>	<b>96,8</b>	<b>137 556</b>	<b>73 450</b>	<b>77,9</b>	<b>18 691</b>	<b>15 463</b>	<b>3 566</b>
Депозиты в Банке России	765 000	30,9	X	X	X	X	X	X
Ссуды кредитным организациям	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	701 495	28,3	70 887	39 283	41,6	3 841	3 841	(1 906)
I категории качества	187 326	7,6	X	X	X	-	X	
II категории качества	343 400	13,9	8 578	7 016	7,4	-	-	
III категория качества	105 291	4,2	22 112	13 949	14,8	-	-	
IV категория качества	54 747	2,2	28 510	7 587	8,0	-	-	



V категория качества	10 731	0,4	11 687	10 731	11,4	3 841	3 841	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	31 200	1,3	14 619	10 346	11,0	3 841	3 841	
Обеспеченные ссуды	604 443	24,4	61 572	29 968	31,8	1 024	1 024	
Необеспеченные ссуды	97 052	3,9	9 315	9 315	9,9	2 817	2 817	
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>930 121</b>	<b>37,5</b>	<b>66 669</b>	<b>34 167</b>	<b>36,2</b>	<b>14 850</b>	<b>11 622</b>	<b>5 472</b>
I категории качества	90 252	3,6	X	X	X	-	X	
II категории качества	725 807	29,3	5 488	5 233	5,5	177	2	
III категория качества	58 788	2,4	14 856	5 868	6,2	170	15	
IV категория качества	16 147	0,7	8 794	2 826	3,0	157	55	
V категория качества	39 127	1,6	37 531	20 240	21,5	14 346	11 550	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	706 842	28,5	15 671	15 671	16,6	5 132	4 823	
Реструктурированные ссуды	47 335	1,9	17 478	4 645	4,9	3 650	1 426	
Обеспеченные ссуды	821 455	33,1	39 913	7 411	7,9	8 761	5 847	
Необеспеченные ссуды	108 666	4,4	26 756	26 756	28,4	6 089	5 775	
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>	<b>3,2</b>	<b>23 292</b>	<b>20 896</b>	<b>22,1</b>	<b>17 048</b>	<b>15 399</b>	<b>5 722</b>
I категории качества	1 454	0,1	X	X	X	-	X	
II категории качества	47 630	1,9	272	246	0,3	78	1	
III категория качества	9 250	0,4	2 170	1 556	1,6	432	13	
IV категория качества	2 159	0,1	1 137	1 047	1,1	261	185	
V категория качества	19 841	0,8	19 713	18 047	19,1	16 277	15 200	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	47 668	1,9	2 577	2 577	2,7	2 461	2 218	

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года представлена далее:

	Просроченная задолженность по срокам						Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	646 855	9 097	-	5 143	-	3 954	105 906	45 627	4 963	993
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 109 882	15 686	152	145	587	14 802	73 042	34 644	12 565	6 315
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	181 977	-	-	-	-	-	140	140	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	30 710						24 851	23 453	0	(12 793)
Депозиты в Банке России	270 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 241 224</b>	<b>24 783</b>	<b>152</b>	<b>5 288</b>	<b>587</b>	<b>18 756</b>	<b>203 939</b>	<b>103 864</b>	<b>17 528</b>	<b>(5 485)</b>
Процентные требования	98 020	22 282	890	346	839	20 207	34 744	26 454	16 472	(7 484)
<b>Всего активов</b>	<b>2 339 244</b>	<b>47 065</b>	<b>1 042</b>	<b>5 634</b>	<b>1 426</b>	<b>38 963</b>	<b>238 683</b>	<b>130 318</b>	<b>34 000</b>	<b>(12 969)</b>

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

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	607 226	3 841	-	1 000	-	2 841	64 986	33 382	3 841	(2 220)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	921 491	14 700	673	846	231	12 950	48 338	16 932	11 622	5 472
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	68 546	-	-	-	-	-	90	90	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	34 353	150	150	-	-	-	8 471	7 375	-	314
Требование к Банку России	765 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X



Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 398 416	18 691	823	1 846	231	15 791	121 885	57 779	15 463	3 566
Процентные требования	80 334	17 048	121	469	47	16 411	23 292	20 896	15 399	5 722
Всего активов	2 478 750	35 739	944	2 315	278	32 202	145 177	78 675	30 862	9 288

### 3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	4 566	2 583
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(419)	(18)
	4 147	2 565

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Отложенный налоговый актив	750	-
Отложенное налоговое обязательство	-	(260)
	750	(260)

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

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

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
<b>Основные средства</b>	<b>23 395</b>	<b>(19 569)</b>	<b>23 714</b>	<b>(19 194)</b>
здания и сооружения	3 778	(1 933)	3 778	(1 715)
транспортные средства	3 001	(3 001)	3 510	(3 397)
компьютерная техника	3 842	(3 262)	3 316	(3 008)
офисное оборудование	3 803	(3 320)	4 093	(3 325)
прочее имущество	3 159	(2 702)	3 205	(2 504)
информационные системы	5 812	(5 351)	5 812	(5 245)
<b>Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том</b>	<b>85 810</b>	<b>-</b>	<b>120 490</b>	<b>-</b>

**числе переданные в аренду**

земля	4 330	-	3 495	-
нежилое помещение	72 900	-	105 795	-
жилое помещение	8 580	-	11 200	-
<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>89 431</b>	<b>(17 606)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>1 861</b>	<b>(1 202)</b>	<b>1 711</b>	<b>(971)</b>
лицензии на программное обеспечение	1 577	(79)	1 577	(59)
интернет – сайт Банка	134	(1 123)	134	(912)
интегральная банковская система	150	-	-	-
<b>Материальные запасы</b>	<b>1 117</b>	<b>-</b>	<b>1 942</b>	<b>-</b>
Запасные части	145	-	34	-
Материалы	320	-	404	-
Инвентарь и принадлежности	652	-	1 504	-
	<b>201 614</b>	<b>(38 377)</b>	<b>147 857</b>	<b>(20 165)</b>

Изменение стоимости основных средств за 2020 год представлено следующим образом:

	Основные средства	Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду
<b>Балансовая стоимость</b>		
01.01.2020	23 714	120 490
Приобретение	526	-
Выбытие (реализация)	(845)	(25 040)
Переоценка	-	(9 640)
01.01.2021	23 395	85 810
<b>Амортизация</b>		
01.01.2020	19 194	-
Амортизационные отчисления	1 167	-
Выбытие (реализация)	(792)	-
01.01.2021	19 569	-
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2021</b>	<b>3 826</b>	<b>85 810</b>

### 3.7. Информация об операциях аренды

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

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

Для целей первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Банк приравнял стоимость АФПП обязательству по аренде.

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

Сумма первоначального признания АФПП	87 288
Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения договора аренды	(1 132)
Сумма амортизационных отчислений за отчетный период	(14 651)
Сумма списанной накопленной амортизации по расторгнутому договору аренды	320
<b>Сумма АФПП на 01.01.2021</b>	<b>71 825</b>

По состоянию на 01.01.2021 года получен доход по прекращению признания актива в форме



права пользования, полученного по договору аренды – 26 тыс. руб.

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

Сумма первоначального признания обязательства	87 288
Сумма прекращения признания обязательства в результате досрочного расторжения договора аренды	(838)
Сумма арендных платежей за отчетный период	(16 523)
Сумма начисленных процентов за отчетный период	6 021
<b>Сумма обязательств на 01.01.2021</b>	<b>75 948</b>

Банк не признает АФПП и обязательство по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью учитываются в расходах, в течение срока аренды. Расходы по аренде за 2020 год составили (97) тыс. руб.

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

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

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

Банк сдает в аренду недвижимость (в том числе землю), временно неиспользуемую в деятельности, учитываемую в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Срок аренды составляет 12 месяцев. Данные договоры предусматривают возможность досрочного расторжения и продления срока действия. Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме.

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

Доходы от аренды за 2020 год (за 2019 год) составили:

- от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 94 тыс. руб. (97 тыс. руб.);
- от сдачи имущества в аренду – 2 566 тыс. руб. (6 877 тыс. руб.).

### 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
<b>01.01.2020</b>	<b>4 495</b>	<b>79 075</b>	<b>13 249</b>	<b>96 819</b>
<i>Изменение стоимости в результате переоценки</i>	305	(9 133)	(609)	(9 437)
<i>Выбытие (реализация)</i>	-	(1 050)	(750)	(1 800)
<b>01.01.2021</b>	<b>4 800</b>	<b>68 892</b>	<b>11 890</b>	<b>85 582</b>

### 3.9. Прочие активы

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

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

Информация о составе и структуре прочих активов представлена далее:

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>7 374</b>	<b>29,76</b>	<b>6 240</b>	<b>50,86</b>
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30	0,12	71	0,58
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	360	1,45	187	1,52
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 615	22,66	4 705	38,35
-требования по прочим операциям	1 369	5,52	1 277	10,41
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>17 408</b>	<b>70,24</b>	<b>6 029</b>	<b>49,14</b>
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	77	0,63
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-
-налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	66	0,54
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 020	20,26	1 891	15,41
-расчеты с прочими дебиторами	12 388	49,99	3 995	32,56
	<b>24 782</b>	<b>100,00</b>	<b>12 269</b>	<b>100,00</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(6 401)</b>		<b>(4 190)</b>	
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 207)		(1 229)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 194)		(2 961)	
<b>Активы за вычетом резервов</b>	<b>18 381</b>		<b>8 079</b>	

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

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %	Прирост, %
<b>Физические лица</b>	<b>1 857 958</b>	<b>82,41</b>	<b>1 623 361</b>	<b>70,84</b>	<b>14,45</b>
-счета до востребования	35 465	1,57	24 137	1,05	46,93
-срочные вклады	1 814 951	80,51	1 591 316	69,44	14,05
-депозиты до востребования	2 367	0,10	2 400	0,10	(1,38)
- проценты по депозитам физ. лиц	5 175	0,23	5 508	0,24	(6,05)
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>19 936</b>	<b>0,88</b>	<b>37 777</b>	<b>1,65</b>	<b>(47,23)</b>
-текущие/расчетные счета	18 976	0,84	36 817	1,61	(48,46)
-депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
<b>Юридические лица</b>	<b>372 607</b>	<b>16,53</b>	<b>629 702</b>	<b>27,48</b>	<b>(40,83)</b>
-текущие (расчетные) счета	160 535	7,12	114 406	4,99	40,32
-срочные депозиты	210 535	9,34	512 856	22,38	(58,95)
- проценты по депозитам юр. лиц	1 537	0,07	2 440	0,11	(37,01)
<b>Средства в расчетах</b>	<b>3 906</b>	<b>0,17</b>	<b>784</b>	<b>0,03</b>	<b>398,21</b>
	<b>2 254 407</b>	<b>100,00</b>	<b>2 291 624</b>	<b>100,00</b>	<b>(1,62)</b>

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

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
До востребования - 30 дней	236 380	10,49	206 957	9,03
От 31 до 90 дней	196 774	8,73	221 792	9,68



От 91 до 180 дней	509 289	22,59	4 807	0,21
От 181 до 1 года	4 549	0,20	254 480	11,10
Свыше 1 года	1 307 415	57,99	1 603 588	69,98
	<b>2 254 407</b>	<b>100,00</b>	<b>2 291 624</b>	<b>100,00</b>

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

	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
Обрабатывающие производства	209 285	56,2	499 649	28,4
Деятельность финансовая и страховая	15 862	4,3	7 783	0,5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	39 762	10,7	38 278	2,0
Строительство	42 119	11,3	4 179	0,4
Транспорт и хранение	707	0,1	312	0,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	15	-	84	-
Прочее	64 857	17,4	79 417	3,9
	<b>372 607</b>	<b>100,0</b>	<b>629 702</b>	<b>100,0</b>

### 3.11. Прочие обязательства

	01.01.2021	Уд.вес, %	01.01.2020	Уд.вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>76 089</b>	<b>79,23</b>	<b>9</b>	<b>0,04</b>
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	124	0,13	9	0,04
-расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	17	0,02	-	-
-арендные обязательства	75 948	79,09	-	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19 941</b>	<b>20,77</b>	<b>20 070</b>	<b>99,96</b>
-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3 061	3,19	1 964	9,78
-обязательства по прочим операциям	71	0,07	98	0,49
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 180	3,31	3 207	15,97
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 254	11,72	10 023	49,92
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,01	12	0,06
-расчеты с прочими кредиторами	191	0,20	2 715	13,52
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 172	2,26	2 051	10,21
	<b>96 030</b>	<b>100,00</b>	<b>20 079</b>	<b>100,00</b>

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659 – П в балансе Банка в отчетном периоде были отражены арендные обязательства в сумме 75 948 тыс. руб., которые согласно порядку составления формы отчетности 0409806 включаются в статью “Прочие обязательства” (на 01.01.2020 года – 0 тыс. руб.).

В течение 2020 года произошло увеличение суммы прочих обязательств на 75,9 млн. руб. (378,3%), что связано с включением арендных обязательств в состав прочих обязательств.

### 3.12. Внебалансовые обязательства

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

По состоянию на 01 января 2021 года неиспользованные кредитные линии представлены следующим образом:

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Неиспользованные кредитные линии, всего,</b>	<b>85 994</b>	<b>1 181</b>	<b>592</b>	<b>(124)</b>
<b>в том числе:</b>				
I категории качества	58 281	X	X	
II категории качества	27 496	1 083	562	
III категория качества	121	25	25	
IV категория качества	91	67	-	
V категория качества	5	5	5	
<b>в том числе:</b>				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	<i>7 698</i>	<i>99</i>	<i>99</i>	

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

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

### 3.13. Информация о резервах – оценочных обязательств

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. у Банка не было сформировано резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

### 3.14. Средства акционеров (уставный капитал)

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

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

#### Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500



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

#### Привилегированные акции

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

#### Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

#### Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

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

#### 4.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	01.01.2021	Уд вес, %	01.01.2020	Уд вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	29 143	10,61	39 183	13,46
Корреспондентские счета НОСТРО	78	0,03	260	0,09
Депозиты в Банке России	29 065	10,59	38 923	13,37

<b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>222 917</b>	<b>81,18</b>	<b>230 313</b>	<b>79,11</b>
<i>Ссуды юридических лиц</i>	<i>97 918</i>	<i>35,66</i>	<i>109 488</i>	<i>37,61</i>
<i>Ссуды физических лиц</i>	<i>123 370</i>	<i>44,93</i>	<i>120 126</i>	<i>41,26</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>55</i>	<i>0,02</i>
<i>Штрафы, пени, неустойки</i>	<i>1 629</i>	<i>0,59</i>	<i>644</i>	<i>0,22</i>
<b>От вложений в ценные бумаги</b>	<b>22 524</b>	<b>8,20</b>	<b>21 633</b>	<b>7,43</b>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>22 524</i>	<i>8,20</i>	<i>21 633</i>	<i>7,43</i>
	<b>274 584</b>	<b>100,00</b>	<b>291 129</b>	<b>100,00</b>

<b>Процентные расходы</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>Уд вес, %</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Уд вес, %</b>
<b>По привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>171 530</b>	<b>100,00</b>	<b>153 069</b>	<b>100,00</b>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>34 009</i>	<i>19,83</i>	<i>29 378</i>	<i>19,19</i>
<i>Расчетные счета юридических лиц</i>	<i>27</i>	<i>0,02</i>	<i>106</i>	<i>0,07</i>
<i>Прочие привлеченные средства юридических лиц</i>	<i>6 021</i>	<i>3,51</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>
<i>Депозиты физических лиц</i>	<i>131 473</i>	<i>76,65</i>	<i>123 585</i>	<i>80,74</i>
<b>По выпущенным ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>171 530</b>	<b>100,00</b>	<b>153 069</b>	<b>100,00</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>103 054</b>		<b>138 060</b>	

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659 – П в ОФР Банка в отчетном периоде были отражены процентные расходы по активу в форме права пользования полученного по договору аренды в сумме 6 021 тыс. руб., которые согласно порядку составления формы отчетности 0409807 включаются в статью “Процентные расходы” (на 01.01.2020 года – 0 тыс. руб.).

На рост чистого процентного дохода за 2019 год повлиял перенос остатков с внебалансовых счетов 916 на балансовые счета по начисленным процентам в сумме 27 992 тыс. руб., в связи с изменениями в бухгалтерском учете, вступившими в силу 01.01.2019 года.

#### 4.2. Комиссионные доходы и расходы

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>Уд вес, %</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Уд вес, %</b>
<i>Доходы от открытия и ведения банковских счетов</i>	<i>74</i>	<i>0,53</i>	<i>98</i>	<i>0,62</i>
<i>Доходы от расчетно - кассового обслуживания</i>	<i>11 657</i>	<i>83,61</i>	<i>13 339</i>	<i>84,72</i>
<i>От операций с валютными ценностями</i>	<i>318</i>	<i>2,28</i>	<i>402</i>	<i>2,55</i>
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	<i>1 376</i>	<i>9,87</i>	<i>1 347</i>	<i>8,56</i>
<i>Прочие комиссионные вознаграждения</i>	<i>517</i>	<i>3,71</i>	<i>558</i>	<i>3,54</i>
	<b>13 942</b>	<b>100,00</b>	<b>15 744</b>	<b>100,00</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>Уд вес, %</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Уд вес, %</b>
<i>За открытие и ведение банковских счетов</i>	<i>181</i>	<i>2,56</i>	<i>25</i>	<i>0,46</i>
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	<i>1 729</i>	<i>24,43</i>	<i>1 332</i>	<i>24,36</i>
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	<i>181</i>	<i>2,56</i>	<i>328</i>	<i>6,00</i>
<i>За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>2</i>	<i>0,03</i>	<i>2</i>	<i>0,04</i>



Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	689	9,73	598	10,94
Другие комиссионные расходы	4 296	60,70	3 183	58,21
	<b>7 078</b>	<b>100,00</b>	<b>5 468</b>	<b>100,00</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6 864</b>		<b>10 276</b>	

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	1 133	49
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	3 099	6 870
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	466	142
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	862	759
	<b>5 560</b>	<b>7 820</b>

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	335	173
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	395	583
	<b>730</b>	<b>756</b>

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2020 год официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 69,3406 до 90,6824 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 61,9057 до 73,8757, курс за 1 китайских юань - с 8,8594 до 11,3119.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	200	(86)
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	2 006	(660)
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	8	(2)
	<b>2 214</b>	<b>(748)</b>

#### 4.5. Прочие операционные доходы

	01.01.2021	Уд вес, %	01.01.2020	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 594	20,3	9 199	49,2
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	45	0,3	21	0,1
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	94	0,7	97	0,4
От сдачи имущества в аренду	2 506	19,6	6 877	36,8

Прочие доходы арендатора по договорам аренды	86	0,7	-	-
Штрафные санкции и прочие пени	399	3,1	13	0,1
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 610	28,3	-	-
От последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 215	9,5	-	-
От выбытия (реализации) основных средств	407	3,2	-	-
От выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	203	1,1
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	294	2,3	972	5,2
Другие доходы	1 527	12,0	1 324	7,1
	<b>12 777</b>	<b>100,0</b>	<b>18 706</b>	<b>100,0</b>

#### 4.6. Операционные расходы

	<b>01.01.2021</b>	<b>Уд вес, %</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Уд вес, %</b>
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 371	1,8	2 704	2,3
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 351	6,3	12 586	10,6
Списание стоимости запасов	2 229	1,7	2 105	1,8
По операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 425	12,4	3 564	3,0
По операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	10 653	8,0	1 036	0,9
Амортизационные отчисления	16 049	12,1	1 501	1,3
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	97	0,1	18 236	15,3
Содержание персонала	46 762	35,2	47 943	40,3
Подготовка и переподготовка кадров	64	0,1	123	0,1
Служебные командировки	8	0,0	-	-
Охрана	6 222	4,7	6 229	5,2
Реклама	305	0,2	265	0,2
Представительские расходы	30	0,0	68	0,1
Услуги связи	5 131	3,9	3 485	2,9
Судебные и арбитражные издержки	-	-	352	0,3
Аудит	270	0,2	270	0,2
Страхование	7 715	5,8	9 936	8,4
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 469	3,4	3 652	3,1
Неустойки (штрафы, пени)	301	0,2	19	0,0
Благотворительность	222	0,2	255	0,2
Другие расходы	5 094	3,8	4 538	3,8
	<b>132 768</b>	<b>100,0</b>	<b>118 867</b>	<b>100,0</b>

#### 4.7. Информация о (возмещении)/расходу по налогам

	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль), в том числе:</b>	<b>2 838</b>	<b>3 138</b>
НДС	1 793	1 759
Налог на имущество	647	639
Земельный налог	276	277
Транспортный налог	47	48



Госпошлина	75	415
<b>Налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>555</b>	<b>4 422</b>
в Федеральный бюджет – 3%	50	591
в Региональный бюджет – 17%	281	3 351
На купонный доход по государственным и муниципальным бумагам - 15%	224	480
<b>Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>(1 010)</b>	<b>2 018</b>
	<b>2 383</b>	<b>9 578</b>

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

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

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

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>01.01.2020</b>	<b>1 682</b>	<b>85 056</b>	<b>-</b>	<b>4 190</b>	<b>1 338</b>	<b>92 266</b>
<b>в том числе:</b>						
Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	1 682	94 344	-	4 190	993	101 209
Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	-	(9 288)	-	-	345	(8 943)
<b>Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде</b>	<b>-</b>	<b>32 294</b>	<b>-</b>	<b>2 213</b>	<b>(870)</b>	<b>33 637</b>
<b>в том числе:</b>						
В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	-	35 974	-	2 214	(401)	37 787
В соответствии с МСФО 9	-	(3 680)	-	(1)	(469)	(4 150)
<b>Списание активов за счет резерва в отчетном периоде</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>
<b>01.01.2021</b>	<b>1 682</b>	<b>122 173</b>	<b>-</b>	<b>6 400</b>	<b>468</b>	<b>125 900</b>
<b>в том числе:</b>						
Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка	1 682	130 318	-	6 401	592	138 993

России №590-П, №611-П;

Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	-	(12 968)	-	(1)	(124)	(13 093)
--	---	----------	---	-----	-------	----------

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2021 года составила 125 900 тыс. руб. Изменение резерва за 2020 год составило 33 634 тыс. руб. Отклонение по форме отчетности 0409807 в сумме 3 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде комиссий за обработку документов за счет резерва.

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

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>01.01.2019</b>	<b>1 764</b>	<b>59 518</b>	<b>1</b>	<b>3 752</b>	<b>1 098</b>	<b>66 133</b>
<b>Чистое создание/восстановление резервов в отчетном периоде</b>	<b>(82)</b>	<b>25 819</b>	<b>(1)</b>	<b>474</b>	<b>240</b>	<b>26 450</b>
<b>в том числе:</b>						
<i>В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>(82)</i>	<i>35 107</i>	<i>(1)</i>	<i>474</i>	<i>(105)</i>	<i>35 393</i>
<i>В соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(9 288)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>345</i>	<i>(8 943)</i>
<b>Списание активов за счет резерва в отчетном периоде</b>	<b>-</b>	<b>(281)</b>	<b>-</b>	<b>(36)</b>	<b>-</b>	<b>(317)</b>
<b>01.01.2020</b>	<b>1 682</b>	<b>85 056</b>	<b>-</b>	<b>4 190</b>	<b>1 338</b>	<b>92 266</b>
<b>в том числе:</b>						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	<i>1 682</i>	<i>94 344</i>	<i>-</i>	<i>4 190</i>	<i>993</i>	<i>101 209</i>
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9</i>	<i>-</i>	<i>(9 288)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>345</i>	<i>(8 943)</i>

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

За 2020 год доходы/расходы от выбытия (реализации) составили:

- основных средств - 354 тыс. руб. (за 2019 год – (1 729) тыс. руб.);
- неиспользуемых в деятельности нежилых помещений, переданных в аренду - (48) тыс. руб. (за 2019 год – 203 тыс. руб.).

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

#### 4.10. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Расходы от выбытия долгосрочных активов за 2020 год отсутствовали, за аналогичный период



прошлого года составили 755 тыс. руб.

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

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

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

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

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

В течение 2020 года Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России, со значительным запасом.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.01.2021	01.01.2020
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)</i>	6,0	23,4	32,6
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)</i>	8,0	23,9	34,2

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

	01.01.2021	01.01.2020
1. Основной капитал	759 499	785 358
1.1. Базовый капитал:	759 499	785 358
1.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
1.1.2. Резервный фонд	21 308	20 294
1.1.3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	142 491	125 804
1.1.4. Убыток текущего года	(43 791)	-
1.1.5. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(509)	(740)
-нематериальные активы	(509)	(740)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	15 628	38 881
2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	15 600	21 000
2.2. Прибыль текущего года	-	17 853
2.3. Прирост стоимости имущества	28	28
<b>Собственные средства (капитал) (Базель III)</b>	<b>775 127</b>	<b>824 239</b>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.2 на 01.01.2021г.:

	Н1.0	Н1.2
<i>Кредитный риск</i>	2 916 578	2 916 550
<i>Рыночный риск</i>	70 413	70 413
<i>Операционный риск</i>	255 975	255 975
<b>Совокупный размер риска</b>	<b>3 242 966</b>	<b>3 242 938</b>

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

	Н1.0	Н1.2
<i>Кредитный риск</i>	2 110 305	2 110 277
<i>Рыночный риск</i>	58 438	58 438
<i>Операционный риск</i>	238 850	238 850
<b>Совокупный размер риска</b>	<b>2 407 593</b>	<b>2 407 565</b>

## 5.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за IV квартал 2020 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы 0409808.

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

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

	2020 год		2019 год		
	01.01.2020	Изменения +/-	01.01.2021	01.01.2019	Изменения +/-
<i>Уставный капитал</i>	700 000	-	700 000	700 000	-
<i>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)</i>	(5)	-	(5)	-	(5)
<i>Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	28	-	28	28	-
<i>Резервный фонд</i>	20 294	1 014	21 308	19 532	762
<i>Нераспределенная прибыль (убыток)</i>	146 453	(41 375)	105 078	129 011	17 442
<b>Итого источники капитала</b>	<b>866 770</b>	<b>(40 361)</b>	<b>826 409</b>	<b>848 571</b>	<b>18 199</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период, в том числе:</b>	<b>(37 413)</b>		<b>20 275</b>		
- <i>прибыль (убыток)</i>	(37 413)		20 275		
- <i>прочий совокупный доход</i>	-		-		

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

В течение 2019 года были приобретены и реализованы акции "БСТ – БАНК" АО. Согласно п. 1.5 части II Положения Банка России №579-П разница между стоимостью выкупа собственных долей "БСТ – БАНК" АО и стоимостью их последующей перепродажи в сумме 374 тыс. руб. отнесена на счет 10801



“Нераспределенная прибыль”. При определении собственных средств (капитала) Банка (Базель III) указанная разница отражалась в составе прибыли текущего года.

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

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

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

	Значение, установленное Банком России, %	Фактические значения на отчетную дату, %				
		01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Мин. 6%	23,420	25,271	27,300	27,234	32,620
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)	Мин. 8%	23,902	25,785	27,858	28,570	34,235
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Мин. 50%	161,795	148,215	214,094	247,763	239,874
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	17,213	17,73	18,39	18,96	16,21
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	18,352	5,19	18,36	12,65	18,87

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах



Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

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

Наименование статей формы 0409806	01.01.2021	01.01.2020
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	294 298	239 596
Денежные средства	98 453	73 516
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	22 992	16 445
Средства в кредитных организациях	172 853	149 635
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(6 319)	(5 543)
Обязательные резервы	(6 319)	(5 543)
Активы, по которым существует риск потерь	1 682	1 682
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(1 682)	(1 682)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	287 979	234 053

За 2020 год прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 53 926 тыс. руб. За 2019 год использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 15 010 тыс. руб.

Балансовая стоимость активов, списанных за 2020 год и 2019 год в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пояснении 4.8.

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

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

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

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

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

В рамках системы ВПОДК Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

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

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

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками и капиталом, является Служба внутреннего контроля и управления рисками (далее СВКиУР),



который является независимым от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность СВКиУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка и охватывает все риски, присущие деятельности Банка.

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

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями) рисков. Контроль за объемами значимых рисков осуществляется ежеквартально.

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

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

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

#### 9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2020	Изменение, %
<i>Кредитный риск</i>	2 916 578	2 110 305	38,2
<i>Рыночный риск</i>	70 413	58 438	20,5
<i>Операционный риск</i>	255 975	238 850	7,2
<b>Совокупный размер риска</b>	<b>3 242 966</b>	<b>2 407 593</b>	<b>34,7</b>

#### Кредитный риск

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

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

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;



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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде отсутствовало значительное изменение кредитного риска и качества кредитного портфеля, обусловленное пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Вместе с тем, Банк продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки с учетом вновь появляющейся информации.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Активы с коэффициентом риска 0 процентов**	451 838	1 019 421
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	9 319	3 275
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 693 468	1 430 935
Активы с пониженными коэффициентами риска	4 019	3 376
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 208 996	672 568
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	776	151
<b>Активы, подверженные кредитному риску (за вычетом резерва, взвешенные по уровню риска)</b>	<b>2 916 578</b>	<b>2 110 305</b>

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

\*\* Без взвешивания на коэффициент риска.



В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.01.2021г. и прогнозное состояние активов на 01.04.2021г. как “удовлетворительное”.

#### ***Модель ожидаемых кредитных убытков.***

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

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

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие у контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5



рабочих дней; наличие у контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию); наличие информации о предоставлении контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация), предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения: вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

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

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

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

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

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

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

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

вероятности дефолта.

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

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих экономических условий. Банк принимает во внимание базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда, а также сценарии, которые учитывают ухудшение/улучшение показателей в зависимости от позитивного или негативного тренда, и дополнительный сценарий, который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта.



Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2020 года:

Сумма требован ий	1	2	Категория качества			Активы с просроченными платежами					Расчетн ый резерв на возможн ые потери	Расчетн ый резерв с учетом обеспе чения	Фактически сформированный резерв					Коррект ировка резерва до оценочн ого под ожидаем ых кредитн ых убытки
			3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	2			3	4	5	Итого		
Ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть, оцениваемая по амортизирова нной стоимости	1 971 224	437 379	1 190 311	136 877	70 421	136 236	38 702	37 868	10 479	46 576	203 939	103 864	10 001	8 874	11 068	73 921	103 864	(5 485)
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по ссудной и приравненно й к ней задолженнос ти, оцениваемой по амортизирова нной стоимости	98 146	2 983	49 531	12 392	1 397	31 843	890	346	839	20 207	34 744	26 454	250	1 200	126	24 878	26 454	(7 484)
Средства в кредитных организация х	180 714	179 032	-	-	-	1 682	-	-	-	-	1 682	1 682	-	-	-	1 682	1 682	-
Прочие активы	19 228	16 099	-	-	-	3 129	-	-	-	3 129	3 129	3 129	-	-	-	3 129	3 129	-
Итого активы, подверженн ые кредитному риску	2 269 312	635 493	1 239 842	149 269	71 818	172 890	39 592	38 214	11 318	69 912	243 494	135 129	10 251	10 074	11 194	103 610	135 129	(12 969)

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами				Резервы на возможные потери	Корректировка резерва (МСФО 9)	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
<b>1 стадия</b>	<b>1 644 664</b>	<b>31 610</b>	<b>31 610</b>	-	-	<b>16 707</b>	<b>(9 185)</b>	<b>1 637 142</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 800	-	-	-	-	-	-	1 800
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	374 063	-	-	-	-	4 044	(216)	370 235
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	181 837	-	-	-	-	-	-	181 837
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	2 510	-	-	-	-	177	(136)	2 469
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 083 334	31 610	31 610	-	-	12 486	-8 833	1 079 681
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 120	-	-	-	-	-	-	1 120
<b>2 стадия</b>	<b>141 684</b>	<b>400</b>	-	<b>7 879</b>	-	<b>3 506</b>	<b>4 840</b>	<b>133 338</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	130 591	400	-	400	-	2 553	(633)	128 671
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	452	-	-	-	-	5	2	445
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10551	-	-	7479	-	947	5471	4133
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	90	-	-	-	-	1	-	89
<b>3 стадия</b>	<b>184 876</b>	<b>36 767</b>	-	<b>28 720</b>	<b>11 882</b>	<b>46 723</b>	<b>(1 140)</b>	<b>102 365</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	105 167	36 767	-	28 720	-	37 126	2 012	66 029
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	140	-	-	-	-	140	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	21 912	-	-	-	-	21 912	(12 659)	12 659
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	53 031	-	-	-	11 882	23 115	9 507	20 409
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 626	-	-	-	-	1 358	-	3 268
	<b>1 971 224</b>	<b>68 777</b>	<b>31 610</b>	<b>36 599</b>	<b>11 882</b>	<b>103 864</b>	<b>(5 485)</b>	<b>1 872 845</b>

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" Акционерное общество



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

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

#### ***Модифицированные активы***

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

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;
- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;
- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;
- изменение лимита овердрафта.

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

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



### **Политика списания**

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

### **Обеспечение**

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога осуществляется: проверка соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверка и оценка условий хранения (содержания) предмета залога, оценка возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

- не реже одного раза в квартал по оборудованию, ТМЦ в обороте и автотранспорту на основании документов предоставленных в момент выдачи кредита с корректировкой на их износ или старение,
- не реже одного раза в год по недвижимости (за исключением кредитов на приобретение нового и строящегося жилья), на основании состояния помещения и конъюнктуры рынка недвижимости. Если предмет залога находится в другом городе (регионе) осмотр может проводиться представителем Банка.

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

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



во внутренних документах Банка.

### **Риск концентрации**

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

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

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

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

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

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

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

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

Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год.

Чистая ссудная задолженность в разрезе экономических зон и по видам экономической деятельности представлена в Пояснении 3.4.

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

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

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

Риск концентрации по состоянию на 01.01.2021 года оценивается как низкий.

### **Рыночный риск**

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

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



также открытой валютной позицией.

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

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

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

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

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

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Процентный риск, в том числе:	5 093	3 833
- <i>Общий процентный риск</i>	3 097	2 414
- <i>Специальный процентный риск</i>	1 996	1 419
Фондовый риск, в том числе:	540	842
- <i>Общий фондовый риск</i>	270	421
- <i>Специальный фондовый риск</i>	270	421
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>70 413</b>	<b>58 438</b>

По состоянию на 01.01.2021 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 8,83% (на 01.01.2020 – 7,09%), что свидетельствует о низком уровне рыночного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

#### Процентный риск

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.01.2021г. в размере 385 647 тыс. руб. (на 01.01.2020г. - 306 368 тыс. руб.).

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

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	01.01.2021	01.01.2020
ценные бумаги без риска ( <i>ОФЗ, облигации Банка России</i> )	16,0	54,0
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	84,0	46,0



имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	44,0	14,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	39,1	15,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	1,0	17,0
ценные бумаги со средним риском	-	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.01.2021 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,64 % (на 01.01.2020 – 0,47%), что свидетельствует о низком уровне процентного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

#### Фондовый риск

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.01.2021г. в размере 3 377 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 5 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,07 % (на 01.01.2020 – 0,10%), что свидетельствует о низком уровне фондового риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

#### Валютный риск

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

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

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

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

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

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

	01.01.2021				01.01.2020			
	рубли	доллар ы США	евро	юань	рубли	доллары США	евро	юань
<b>АКТИВЫ</b>								
1. Денежные средства	78 406	17 089	2 958	-	62 352	9 313	1 851	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	22 992	-	-	-	16 445	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	6 319	-	-	-	5 543	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	15 863	151 666	5 284	40	15 768	125 332	8 518	17
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 024	-	-	-	311 626	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 210 656	11 239	-	-	2 382 639	11 055	-	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Требование по текущему налогу на	4 566	-	-	-	2 583	-	-	-

прибыль								
10. Отложенный налоговый актив	750	-	-	-	-	-	-	-
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 237	-	-	-	127 692	-	-	-
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 582	-	-	-	96 819	-	-	-
13. Прочие активы	12 740	5 641	-	-	3 365	4 714	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>2 983 816</b>	<b>185 635</b>	<b>8 242</b>	<b>40</b>	<b>3 019 289</b>	<b>150 414</b>	<b>10 369</b>	<b>17</b>
<b>Обязательства</b>								
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 069 265	185 029	113	-	2 141 262	149 722	640	-
16.1. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 069 265	185 029	113	-	2 141 262	149 722	640	-
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 693 592	184 268	34	-	1 512 360	148 746	32	-
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	419	-	-	-	18	-	-	-
20. Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	260	-	-	-
21. Прочие обязательства	96 030	-	-	-	20 079	-	-	-
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	468	-	-	-	1 338	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 166 182</b>	<b>185 029</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>2 162 957</b>	<b>149 722</b>	<b>640</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>817 634</b>	<b>606</b>	<b>8 129</b>	<b>40</b>	<b>856 332</b>	<b>692</b>	<b>9 729</b>	<b>17</b>

В связи с тем, что в течение 2020 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.01.2021 составил 1,1004% (на 01.01.2020г. - 1,2665%).

#### Товарный риск

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года уровень рыночного риска признается “низким” и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО. Нормативы достаточности капитала Банка с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялись с запасом.

#### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и



иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
<i>Чистые процентные доходы</i>	<i>110 121</i>	<i>106 326</i>
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	<i>26 397</i>	<i>21 059</i>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	136 518	127 385
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
<b>Величина операционного риска</b>	<b>20 478</b>	<b>19 108</b>
<b>Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5</b>	<b>255 975</b>	<b>238 850</b>

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

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

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

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



форме.

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

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

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

Банк выполняет предъявляемые Банком России требования по покрытию возможных потерь, вызванных операционным риском. В настоящее время капитала, имеющегося в распоряжении Банка, достаточно для покрытия операционного риска. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас. Уровень операционного риска в Банке по состоянию на 01.01.2021 года оценивается как приемлемый.

### **Риск ликвидности**

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

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в Пояснении 5.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

В отчетном периоде отсутствовало значительное ухудшение состояния ликвидности, обусловленное пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Пандемия и меры по ее сдерживанию не оказали существенного влияния на доступность денежных средств из основных источников фондирования. Наблюдаемое в течение 2020 года поведение клиентов позволяет сделать вывод о том,



что Банк не испытывает кризиса доверия и сохраняет способность выполнять планы по пассивам, что позволяет Банку наращивать объем бизнеса, в том числе за счет привлеченных средств в традиционных для себя сегментах. Банк оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования и предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии COVID-19.

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

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 года и по состоянию на 01.01.2020 года представлены в нижеследующих таблицах (согласно отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения", составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У).

01.01.2021г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

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



01.01.2020г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

	до востреб и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. <i>Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:</i>	221672	221672	221672	221672	221672	221672	221672	221672	221672	221672
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	311626	311626	311626	311626	311626	311626	311626	311626	311626	311626
3. <i>Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</i>	1800	72875	776428	782105	831444	942465	1021018	1157907	1239178	2792908
3.1. II категории качества	-	4997	7205	12843	60792	98316	157351	277462	337228	1668165
4. <i>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. <i>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. <i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	22461	22461	22461	22461	22461	22461	22461	22461	22461	22461
6.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1-6)</b>	557559	628634	1332187	1337864	1387203	1498224	1576777	1713666	1794937	3348667
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. <i>Средства кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. <i>Средства клиентов, всего, в том числе:</i>	179651	180874	181302	185635	213406	457353	491805	525463	823232	2559266
9.1. <i>средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. <i>вклады физических лиц, всего, в том числе:</i>	28397	29620	30048	34381	39712	269206	303358	337016	367749	1874057
9.2.1. <i>вклады физических лиц – нерезидентов</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. <i>Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. <i>Прочие обязательства, всего, в том числе:</i>	18902	18902	18902	18902	18902	18902	18902	18902	18902	18902
11.1. <i>прочие обязательства перед нерезидентами</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8-11)</b>	198553	199776	200204	204537	232308	476255	510707	544365	842134	2578168
13. <i>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</i>	1105	1105	1105	1105	1105	22265	28789	31934	41915	133245
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	357901	427753	1130878	1132222	1153790	999704	1037281	1137367	910888	637254
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12) x100 %	180,3	214,1	564,9	553,6	496,7	209,9	203,1	208,9	108,2	24,7

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

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

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

Состояние ликвидности баланса Банка за 2020 год представлено далее:

На дату	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2020	180,3	214,1	564,9	553,6	496,7	209,9	203,1	208,9	108,2	24,7
01.02.2020	170,3	226,1	514,8	503,5	503,3	204,1	198,3	196,8	105,0	24,6
01.03.2020	87,9	70,4	246,6	170,5	168,1	167,4	163,5	151,1	85,6	16,4
01.04.2020	142,2	143,1	401,6	394,6	358,4	338,7	315,8	152,2	97,6	17,7
01.05.2020	142,6	408,5	406,4	401,5	404,1	333,0	318,5	156,7	30,0	19,5
01.06.2020	142,0	188,8	360,5	354,2	333,5	347,7	154,6	150,4	27,7	33,2
01.07.2020	172,4	343,2	343,7	317,2	325,9	361,0	172,9	115,7	40,6	26,8
01.08.2020	143,8	262,7	262,2	258,3	266,8	145,8	142,5	23,2	27,0	28,5
01.09.2020	170,0	290,0	290,4	289,4	286,3	151,1	147,3	25,0	28,8	29,2
01.10.2020	146,1	53,9	125,6	120,5	128,0	170,2	98,5	26,3	29,9	26,9
01.11.2020	102,6	142,6	215,5	213,1	213,7	248,0	25,9	30,1	36,5	21,6
01.12.2020	155,4	156,5	219,2	216,4	227,7	258,9	27,6	32,1	36,7	25,5
01.01.2021	175,2	176,0	222,8	210,1	219,9	131,4	25,3	34,2	41,4	33,2
Минимальное значение	87,9	53,9	125,6	120,5	128,0	131,1	25,3	23,2	27,0	16,4
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

Состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2021 года оценивается как “хорошее” сразу по всем моделям.

#### **Процентный риск банковского портфеля**

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

Цель управления процентным риском заключается в поддержании риска на приемлемом для

Акционерный коммерческий банк “Бизнес-Сервис-Траст” Акционерное общество



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

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

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

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

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

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

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3 075,0 млн. руб. (в том числе до 1 года – 1 194,93 млн. руб.), финансовых обязательств – 2 417,0 млн. руб. (в том числе до 1 года - 970,6 млн. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 658,0 млн. руб.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на основании формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.01.2021 года

		Временной интервал											
		года											
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, из них		613 299	52 590	266 166	262 865	303 648	375 253	205 365	173 959	248 715	271 649	301 253	225
RUB		470 931	51 744	264 884	259 788	300 714	374 136	204 415	173 167	247 776	271 649	301 253	225
USD		137 224	846	1 282	3 077	2 934	1 117	950	792	939	-	-	-
EUR		5 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юань		40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, из них		104 268	216 514	536 760	113 060	1 436 079	10 349	-	-	-	-	-	-
RUB		102 838	32 477	536 760	113 060	1 436 079	10 349	-	-	-	-	-	-
USD		1 396	184 037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EUR		34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юань		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный разрыв		509 031	(163 924)	(270 594)	149 805	(1 132 431)	364 904	205 365	173 959	248 715	271 649	301 253	225
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пункта		9 756,09	(2 731,96)	(3 382,43)	749,03	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пункта		(9 756,09)	2 731,96	3 382,43	(749,03)	X	X	X	X	X	X	X	X



В соответствии с используемым Банком методом оценки процентного риска банковского портфеля, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов влияние изменения процентных ставок на финансовый результат Банка представлено ниже:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пункта	19 512	(5 464)	(6 765)	1 498
- 400 базисных пункта	(19 512)	5 464	6 765	(1 498)

В случае одномоментного увеличения/уменьшения процентных ставок, чистый процентный доход Банка, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов, за год был бы на 8 781 тыс. руб. больше/меньше на 01.01.2021 года.

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

- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 9 422 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- к снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 837 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 194 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Евро;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 2 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в Юанях.

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России №4336-У “Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.01.2021 года:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
7,50	<20%	Приемлемый

На 01.01.2021 года уровень процентного риска признается средним – приемлемым для Банка.

#### 10. Операции Банка со связанными сторонами

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

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

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

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Генеральный директор и Правление Банка).

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами, всего	Крупные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 221 895	92 256	51 418	2 911	37 927
Основные средства, активы в форме	163 237	71 065	71 065	-	-

права пользования и нематериальные активы

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 254 407	1 445 066	1 437 114	867	7 085
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 877 894	1 215 564	1 214 634	867	63
Прочие обязательства	96 030	75 112	75 112	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	468	112	45	1	66
Безотзывные обязательства кредитной организации	85 994	10 267	3 181	100	6 986

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2020 год:

	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	274 584	9 152	3 306	313	5 533
Процентные расходы	171 530	137 617	137 591	26	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(32 294)	(232)	(260)	6	22
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	730	2	2	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 214	(116)	(123)	7	-
Комиссионные доходы	13 942	2 828	2 732	1	95
Изменение резерва по прочим потерям	(1 343)	(32)	(29)	(1)	(2)
Прочие операционные доходы	12 777	27	2	-	25
Операционные расходы	132 768	18 237	14 188	4 049	-

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	791 111	115	27 371
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	797 256	897	27 432

#### 11. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за 2020 год составила 87 человек (за 2019 год – 82 человека), из них - членов Правления Банка – 3 человека. Членов Совета директоров Банка – 6 человек. Изменений в составе Совета директоров Банка и Правления Банка в отчетном периоде не происходило.

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



систему оплаты труда.

Информация о дивидендах и прочих вознаграждениях представлена в Пояснении 1.5.

Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной части.

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

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

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

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

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные и стимулирующие, иные вознаграждения за 2020 год составили 35 623 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 11 001 тыс. руб. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам составили 215 тыс. руб., по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам — 79 тыс. руб.

Сведения о размерах вознаграждений работникам Банка за 2020 год:

Виды вознаграждений

Виды вознаграждений	Работники		
	члены исполнительного органа	иные, принимающие риски (за исключением членов исполнительного органа)	внутреннего контроля и управления рисками
Краткосрочные вознаграждения	4 049	4 017	2 222
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-

Все выплаты работникам Банка относятся к фиксированной части оплаты труда.

Выплаты в 2020 году, в отношении которых применялись отсрочка, не производились.

Генеральный директор

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер

М.С. Котов

26.03.2021

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

