



**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 2019 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 НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*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 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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.

#### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на п.2.8 «Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что в феврале 2020 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам, в результате

чего, финансовый результат текущего года на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составил минус 25 246 тыс. руб., но при этом размер норматива достаточности собственных средств (капитала) по сравнению с достигнутым значением на 01.01.2020 г. немного снизился на 5,6% и составил 28,6% (при минимально допустимом значении, установленным Банком России 8%).

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, вызванные пандемией коронавируса (CoVID-19). Совместно с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть, биржевых показателей, ослаблению курса рубля, снижению темпов роста экономики и как следствие возрастанию неопределенностей, связанных с кредитным (в большей степени) и иных рисков.

Предварительное суждение руководства Банка относительно влияния пандемии на существенные риски и способность непрерывно осуществлять банковскую деятельность в обозримом будущем, представлено в п.9.8 пояснительной информации.

Объем операций Банка, связанный с размещением избытка ликвидности в среднем за 1 квартал 2020 года составил 830,0 млн. руб. Правление Банка не изменяет оценок операционного риска, связанное с пандемией.

В конце марта 2020 года Банком фиксируются обращения клиентов, связанные с возможной реструктуризацией выплат по кредитам и предоставлению кредитных каникул. По оценкам Правления Банка от 10% до 30% кредитного портфеля может быть подвержено реструктуризации. Вместе с тем, ожидается, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут Банком постепенно зарезервированы.

Учитывая изложенное об отсутствии обстоятельств, влекущих сокращение деятельности в будущем, Банк вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента, утвержденном Руководством Банка и 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 с 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 (финансовая) 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 г. № 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) 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 2020 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 2020 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности 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 2018 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 2020 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 2019 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 приведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого  
составлено настоящее  
аудиторское заключение  
( доверенность №1 от 10.12.2019 г.  
от ООО РЦ «Профаудит»



Ганчина Е.В.



**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 2019 года

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность**  
**Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество**  
**(«БСТ-БАНК» АО)**  
**за 2019 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	10
Отчет о финансовых результатах.....	11
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	21
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	23
Отчет о движении денежных средств.....	26
Пояснительная информация.....	27
1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	27
1.1. Общая информация о Банке.....	27
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	29
1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО.....	33
1.4. Основные показатели деятельности Банка.....	34
1.5. Решения о распределении чистой прибыли.....	36
2. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	37
2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	37
2.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	37
2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	45
2.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год.....	45
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год.....	46
2.6. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности.....	46
2.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	46
2.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	47
2.9. Существенные ошибки в годовой отчетности.....	48
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	48
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	48
3.2. Средства в кредитных организациях.....	48
3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	50
3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль.....	58
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	59
3.7. Информация об операционной аренде.....	61
3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	62
3.9. Прочие активы.....	63
3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	64
3.11. Выпущенные долговые обязательства.....	65
3.12. Прочие обязательства.....	65
3.13. Внебалансовые обязательства.....	66
3.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах.....	67
3.15. Средства акционеров (уставный капитал).....	67
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	68
4.1. Процентные доходы и расходы.....	68
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов по каждому виду актива.....	69
4.3. Комиссионные доходы и расходы.....	69
4.4. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток.....	70
4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	70
4.6. Прочие операционные доходы.....	71

4.7. Операционные расходы.....	72
4.8. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещенной суммы, а также о сторнировании таких операций.....	72
4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов.....	73
4.10. Информация о (возмещении)/расходах по налогам.....	73
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков ...	73
5.1. Информация об уровне достаточности капитала (для банков с базовой лицензией).....	73
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	75
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	75
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	76
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом..	76
9.1. Подходы к организации системы управления рисками для оценки достаточности капитала...	76
9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	77
9.3. Организация контроля со стороны органов управления банка за выполнением ВПОДК.....	78
9.4. Состав и периодичность отчетности по рискам.....	78
9.5. Подходы к управлению капиталом.....	78
9.6. Стресс-тестирование.....	79
9.7. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	79
9.8. Суждение руководства Банка относительно влияния пандемии на существенные риски и способность непрерывно осуществлять банковскую деятельность.....	92
10. Операции Банка со связанными сторонами.....	93
11. Информация о системе оплаты труда.....	94

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, "БСТ-БАНК" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
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			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	73516	90091
2.1	Обязательные резервы	3.1	16445	18750
3	Средства в кредитных организациях	3.1	5543	5510
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	149635	147286
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	311626	282765
5a	Чистая ссудная задолженность	3.4	2393694	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4		2456367
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	4
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.5	2583	2910
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	0	1758
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	127692	102397
13	Прочие активы	3.8	96819	90337
14	Всего активов	3.9	8079	55041
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		3180089	3247706
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	2291624	2369341
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	2291624	2369341
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	1661138	1534281
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	3.11		5
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	
20	Отложенные налоговые обязательства	3.5	18	120
21	Прочие обязательства	3.5	260	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.12	20079	28571
		4.2	1338	1098
23	Всего обязательств		2313319	2399135
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.15	700000	700000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
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)		20294	19532
			-5	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		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
			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)		146453	129011
36	Всего источников собственных средств	6	866770	848571
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.13	133245	131775
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0
			0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Руководитель СВК и УР

Телефон 843)77-53-21

31.03.2020

Пушкарёва Е.В.

Котов М.С.

Макарова А.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	3477	2883

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.**

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, "БСТ-БАНК" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	291129	270111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	39183	83664
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.1	230313	169067
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	0	0
2	Процентные расходы, всего,	4.1	21633	17380
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	153069	174843
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	153069	174843
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	138060	95268
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-25767	10194
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-13999	784
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	112293	105462
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7820	-488
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	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
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	756	428
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-748	1110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		300	233
14	Комиссионные доходы	4.3	15744	19354
15	Комиссионные расходы	4.3	5468	4387
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2		
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	1	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	0	0
19	Прочие операционные доходы	4.2	-684	905
20	Чистые доходы (расходы)	4.6	18706	4375
21	Операционные расходы		148720	126992
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.7	118867	103324
23	Возмещение (расход) по налогам		29853	23668
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.10	9578	8427
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		21030	15200
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-755	41
			20275	15241

## 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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		20275	15241
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
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, имеющих в наличии для продажи		0	0
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		20275	15241

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон: 843) 77-53-21

31.03.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, "БСТ-БАНК" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Неразмещенная 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 (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
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	Несуществующие 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 с 7 по 22 и строк 26, 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	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	
60.1	необходимые для определения Достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения Достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения Достаточности собственных средств (капитала)				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
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 I Отчета, приведены в таблице №

раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1<sup>1</sup>. 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	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	125804	113770
2.1	прошлых лет	5	125804	113770
2.2	отчетного года	5		
3	Резервный фонд	5	20294	19532
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	786098	773302
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	5	740	433
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	785358	772869
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	785358	772869
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5		
11.1	Резервы на возможные потери	5	38881	41104
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	5	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	5	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	5	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
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	5	38881	41104
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	824239	813973

15	Активы, взвешенные по уровню риска	5	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	2407565	1879588
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	2407593	1879616

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				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5	2561305	2466729	1434210	2702809	2641841	1123124		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	5	1019421	1019421	0	1500822	1500822	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	5	18055	16373	3275	24056	22369	4474		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
1.5	активы — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	5	1523829	1430935	1430935	1177931	1118650	1118650		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с понижеными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	16878	16878	3376	21006	20985	5334		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	5	0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные суды, 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	16878	16878	3376	18917	18917	3783		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	290718	290484	534879	236548	235250	344278		
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	0	0	0	0	0	0		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5	222567	222567	333851	44092	42992	55890		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5	0	0	0	192456	192258	288368		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	5	65418	65194	195582	0	0	0		
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	5	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5	92088	86682	137689	69469	66741	86280		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5	11167	9903	10893	27114	25814	28394		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	5	979	911	1093	2475	2381	2856		
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5	16632	14738	20633	23718	22570	31598		
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	5	43941	42090	71543	1536	1424	2421		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5	3602	3418	6836	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	5	427	417	1251	391	333	999		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	5	354	351	2106	361	325	1950		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5	133988	133005	151	133270	132172	299		
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	753	753	151	1495	1495	299		
4.4	по финансовым инструментам без риска	5	133245	132252	0	131775	130677	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	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5	19108	20049	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5	127385	133658	
6.1.1	чистые процентные доходы	5	106326	111267	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5	21059	22391	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5	3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск				Тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5	58438	69688	
7.1	процентный риск	5	3833	4851	
7.2	фондовый риск	5	842	724	
7.3	валютный риск	5	0	0	
7.4	товарный риск	5	0	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						Тыс. руб.
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,	4.2	92266	26133	66133	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2	85086	25568	59518	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2	5872	355	5517	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	4.2	1308	210	1098	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.2	0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления 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.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	139908	21	29381	1.50	2098	-19.5	-27283
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,	66802	21	14028	0.95	634	-20.05	-13394
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	63285	21	13290	0.89	564	-20.11	-12726

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	тыс. руб.	
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						

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов		Тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2						
	Всего активов,						
	Долговые ценные бумаги, всего,	2000			2647624		
	в том числе:				4535		
.1	кредитных организаций						
2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				4535		
	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
.1	кредитных организаций				304644		
2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				6429		
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				298215		
	Межбанковские кредиты (депозиты)				132427		
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2000			606667		
	Ссуды, предоставленные физическим лицам				594210		
	Основные средства				874514		
	Прочие активы				125172		
					5455		

## Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и задолженности (Номер пояснения 4.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
 всего 364767, в том числе вследствие:  
 1.1. выдачи ссуд 49689;  
 1.2. изменения качества 315074;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 4;  
 1.4. иных 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
 всего 339199, в том числе вследствие:  
 2.1. списания 281;  
 2.2. погашения ссуд 46231;  
 2.3. изменения качества 292680;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 7;  
 2.5. иных 0.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон (3843)77-53-21

31.03.2020







Код перестройки 32	Код кредитной организации по ОИД 34777118	Банковская отчетность по ОИД 2083

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, "БСТ-БАНК" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	8
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.	3	4	5	6	7		
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер							
2	Основной капитал							
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5		785358	786098	787628	772297	772869
3	Собственные средства (капитал)			785358	786098	787628	772297	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5		824239	821567	817355	814043	813973
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска			827030	826113	823108	817665	
4a	Активы, взвешенные по уровню риска							
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент			2407593	2414635	2380120	2186334	1879616
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)							
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков представленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	32.620	32.522	33.092	33.324	33.324	41.119
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1с. Н1.3, Н20.0)		34.235	34.024	34.341	37.233	37.233	43.305
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33.779	33.630	33.692	36.910	36.910	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8a	Надбавка покрывающая достаточности капиталозащедных дисп к сумме обязательств							
9	ЛИКВИДНОСТЬ							
9a	Ликвидность капитала							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА							
13a	Взвешенная сумма активов и пассивов, требующих под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15a	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н20 (Н27), процент							
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18a	Усредненное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Усредненное стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28							
21	НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21a	Норматив ликвидности 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 (Н21)	7	239.874	185.781	164.050	142.553	272.209	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)							
26	Норматив совокупной величины риска по ипсизам Н10.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	7						

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2лк	18,80	14,38	13,06	17,44	5,282
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3лк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера влиятельного позымат и общей эмиссии					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных по ний банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части предоставления в кредитному заемщику условий обязательств кредитного		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму пороченной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок по условиям обеспечения кредитного характера (КРЕУ)		
18	Номинальная величина риска по условиям обеспечения кредитного характера КРЕУ, всего		
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
20	Величина риска по условиям обеспечения кредитного характера (КРЕУ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Клиринг и риски			
20	Основной клиринг		
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 (Н27)	
	<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 производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
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 итого: (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, итого: (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

31.03.2020



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 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, "БСТ-БАНК" АО

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	27156	1615
1.1.1	проценты полученные	8	256646	273349
1.1.2	проценты уплаченные	8	-153993	-181328
1.1.3	комиссии полученные	8	15744	19354
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-5468	-4387
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	3543	1126
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	756	428
1.1.8	прочие операционные доходы	8	18637	4203
1.1.9	операционные расходы	8	-102834	-101227
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-5875	-9903
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-2523	-126280
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-33	15252
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-23670	-123517
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	70423	-19153
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	47306	-4279
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	-76793	1103
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	-5	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-19751	4314
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	8	24633	-124665
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	-43443	-46102
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	5399	0
2.7	Дивиденды полученные	8	300	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-37744	-46102
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	150000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	-2808	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	3182	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-1525	-1435
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-1151	148565
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-748	1110
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-15010	-21092
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	249063	268391
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	234053	247299

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон 3843)77-53-21

31.03.2020

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее «БСТ-БАНК» АО) за 2019 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 2019 год и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, раскрываются 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 2019 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

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

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

1. дополнительные офисы:

Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;

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

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

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

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

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

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

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- осуществление сделок с финансовыми активами, признаваемыми ссудами (факторинг, поставка финансовых активов);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным счетам, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронному каналу связи «Faktura.ru»;
- аренда банковских сейфов;
- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо);

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

- операции с ценными бумагами, в том числе с учтенными векселями;
- денежные переводы в системе "Вестерн-Юнион";
- операции с иностранной валютой (доллары, евро, юани);
- осуществление функций агента валютного контроля;
- обслуживание физических и юридических лиц через международную платежную систему "VISA" с помощью пластиковых карт;
- обслуживание физических и юридических лиц через национальную платежную систему "Мир" с помощью пластиковых карт.

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

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

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

Банк осуществляет следующие задачи:

- развитие товарно-денежных отношений;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития.

В среднесрочной перспективе деятельность банка направлена на достижение целей определенных Советом директоров (протокол №70 от 11.04.2018г.) в Приоритетных направлениях деятельности (Стратегии развития) «БСТ-БАНК» АО до 2021 г.

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

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

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

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

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

- 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;

- 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;

- 1.2.3. продажи высокооборотных кредитных продуктов (овердрафты, операции факторинга, финансирование оборотного капитала и проч.), рефинансирования, развития кредитных продуктов, включаемых в портфели однородных ссуд

- 1.3. Оптимизации продуктового портфеля:

- 1.3.1. сегментация клиентов/потенциальных клиентов и дальнейшее формирование продуктового предложения для каждого сегмента в отдельности;

- 1.3.2. формирование продуктовых линеек с применением программ лояльности и пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов и качественной оценки возможных рисков;

- 1.3.3. комплексное тарифное регулирование;

- 1.3.4. обеспечение возможности эффективного продвижения продуктов с минимальными временными и материальными затратами (совершенствование каналов продаж).

- 1.4. Реализация проблемных долговых активов.

2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.

- 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.

- 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.

- 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.
- 2.4. Встраивание контрольных процедур в бизнес-процесс.
- 2.5. Совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- 2.6. Повышение общего уровня информационной безопасности Банка и его подразделений.

### 3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.

- 3.1. Взаимодействие с существующей клиентской базой и привлечение новых клиентов, в том числе, за счёт реализации концепции «Банк семейных традиций».
- 3.2. Повышение качества IT-инфраструктуры.
- 3.3. Повышение информированности граждан об услугах Банка, а также грамотности населения в пользовании банковскими услугами и продуктами
- 3.4. Расширение коммуникационных каналов, обеспечение прозрачности деятельности, совершенствование методов раскрытия информации потребителям банковских услуг.

### 4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.

- 4.1. Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.
- 4.2. Построение системы подготовки управленческих кадров и ключевых сотрудников, обеспечивающей на постоянной основе проектную, общепрофессиональную и специальную подготовку.
- 4.3. Организация системы подготовки специалистов на принципах быстрого обучения, обеспечивающей подготовку и переподготовку большого числа специалистов разной квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов.
- 4.4. Формирование системы управления знаниями с целью организации работы на принципах самообучающейся структуры.
- 4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.
- 4.6. Внедрение системы нематериального стимулирования, которая в условиях роста доли высококвалифицированных сотрудников и усиления конкуренции на рынке труда будет приобретать все большее значение для привлечения, удержания и мотивации персонала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. в отношении коммерческой деятельности. «БСТ-БАНК» АО, являясь универсальным банком, ориентируется на предложение полного комплекса банковских услуг с учетом потребностей клиентов. Рыночная специализация – потребительское кредитование; кредитование торговли, малого бизнеса и предприятий реального сектора экономики. Региональный аспект деятельности – развитие регионов, в т.ч. благотворительность, пополнение бюджета через налоги, рыночное перераспределение средств, содействие росту экономики регионов.
2. в отношении клиента. Ориентация на работу с населением, малым бизнесом, торговлей и промышленностью. Услуги «БСТ-БАНК» АО ориентированы на клиента, в основном, со средним уровнем достатка.
3. в отношении руководителей и сотрудников. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на активное взаимодействие с сотрудниками для достижения целей деятельности «БСТ-БАНК» АО и удовлетворения потребностей руководителей и сотрудников Банка.
4. в отношении акционеров. «БСТ-БАНК» АО соблюдает принципы прозрачности и подотчетности, которые реализуются за счет регулярного информирования акционеров о результатах деятельности банка, что позволяет акционерам более объективно и оперативно оценивать текущее финансовое состояние банка.
5. в отношении банковских технологий. «БСТ-БАНК» АО ориентируется на применение прогрессивных технологий обслуживания клиентов базирующихся на базе программного обеспечения разработчика - компании R-Style.

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

В 2019 году развитие банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов.

По итогам 2019 года ключевая ставка снижалась с начала года 5 раз - с 7,50 до 6,25%%. Ее снижению способствовали уровень инфляции и медленный рост экономики.

Инфляция находится на историческом минимуме. По итогам 2019 года Банк России прогнозирует инфляцию в интервале 2,9–3,2%.

Годовой темп прироста ВВП в 2019 г. составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России.

Замедление роста ВВП в 2019 г. на 1,2 п. п. было связано с двумя ключевыми факторами. Во-первых, ослабление внешнего спроса в условиях замедления роста мировой экономики привело к существенному сокращению экспорта российских товаров и услуг (-2,1% по сравнению с 2018 г.). Дополнительно динамику экспорта сдерживало действие ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Во-вторых, несколько замедлилось расширение потребительской активности домашних хозяйств на фоне роста среднегодовой инфляции, главным образом из-за повышения ставки НДС в начале года.

В декабре 2019 г. годовой темп прироста объема промышленного производства составил 2,1%. Рост промышленного производства ускорился преимущественно за счет динамики выпуска в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в IV квартале 2019 г., как и кварталом ранее, составил 0,8%. Поддержку инвестиционной активности оказали укрепление рубля и смягчение денежно-кредитных условий во втором полугодии 2019 года.

Темп прироста оборота розничной торговли остался высоким, несмотря на некоторое замедление по сравнению с ноябрем (до 1,9% в годовом выражении). Это было обусловлено как замедлением инфляции, так и улучшением потребительских настроений на фоне роста доходов населения.

Вместе с тем грузооборот транспорта продолжил снижаться. Заметный отрицательный вклад в динамику общего показателя внесло снижение грузооборота железнодорожного транспорта. Сокращение железнодорожных грузоперевозок было связано со снижением экспортных поставок угля, черных металлов и зерна на фоне слабого внешнего спроса.

Безработица в декабре 2019 г. находилась на историческом минимуме, при этом численность рабочей силы уменьшилась. По данным опроса IHS Markit, снижение занятости происходило в обрабатывающей промышленности.

Годовой рост реальной заработной платы замедлился. По оценкам Банка России, в среднем за 2019 г. прирост реальной заработной платы составил 2,5 – 3,0%. В I квартале 2020 г. ожидается ускорение роста до 3,5 – 4,0% за счет дальнейшего замедления инфляции, а также индексации заработной платы работникам социальной сферы и культуры на 5,4%.

По оценкам Банка России, темп прироста ВВП в 2020 г. составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств. Риском для прогноза является ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами.

Основные показатели в банковском секторе:

- Объем активов на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн. рублей. В целом за минувший год активы сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.
- Прирост корпоративного кредитования (+4,5%) в целом за 2019 г. оказался несколько ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований.
- Годовые темпы прироста свидетельствуют о существенном замедлении розничного портфеля – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало, в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.
- Общий прирост вкладов физических лиц в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).
- Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; в целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.
- Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного

профицита в декабре до 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Валютной ликвидности также много (43 млрд. долл. США на конец 2019 г.).

- По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн. руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн. руб., +73% к 2018 г.). Такой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 г. входит технический доход в размере около 0,4 трлн. руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 г. банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 г. их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 г. составила 1,3 трлн. руб., что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн. руб.).

- На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). Количество уменьшилось в связи с отзывом лицензий. За 2019 г. были отозваны / аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г. впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

#### 1.4. Основные показатели деятельности Банка

За 2019 год Банк показал положительный результат финансово – экономической деятельности - чистая прибыль составила 20 275 тыс. руб. (ROE 2,5%).

Общий объем активов Банка по состоянию на 01 января 2020 года составил 3 180 089 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом – 2 407 593 тыс. руб.

Собственный капитал (Базель III) на 01.01.2020г. с учетом проводок СПОД составил 824 239 тыс. руб., в том числе основной капитал – 785 358 тыс. руб. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде превышали нормативные значения, и на 01.01.2020 г. составили: H1.0 – 34,235%, H1.2 – 32,620%.

В течение 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России в соответствии с инструкцией Банка России №183-И.

Основной вклад в положительный финансовый результат вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В области кредитования юридических лиц основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионе присутствия Банка. Ссудная задолженность юридических лиц увеличилась с начала года на 6,95% и составила на 01.01.2020 года - 701 495 тыс. руб.

Другим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. Портфель потребительских кредитов снизился с начала года на 12,8%, однако ипотечный портфель вырос на 87,9%.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 января 2020 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 16 022 тыс. руб. или 0,98% от размера ссудной задолженности юридических и физических лиц. Резерв под просроченную задолженность свыше 90 дней сформирован в размере 13 847 тыс. руб. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 3,54%.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: долговыми (государственными облигациями, облигациями Банка России, облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления, корпоративными) и долевыми (корпоративными акциями) ценными бумагами. Сохранность средств, инвестированных в портфели ценных бумаг, обеспечивалась за счет высокого качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги

являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Общий объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2020 года составил 311 626 тыс. руб.

Совокупные расходы на создание резервов под кредитные убытки и прочие резервы составили (26 450) тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01.01.2020 года – 2 291 624 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 1 661 138 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2019 год увеличилась на 33,0% (или на 5 034 тыс. руб.) по сравнению с 2018 годом. Процентные доходы за 2019 год увеличились на 7,78% (или на 21 018 тыс. руб.) по сравнению с 2018 годом и составили 291 129 тыс. руб. Основная часть в размере 230 313 тыс. руб. приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (79,1% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации составил 21 633 тыс. руб. (7,4%), доходы по депозитам, размещенным в Банке России – 38 923 тыс. руб. (13,4%), по денежным средствам на счетах в кредитных организация – 260 тыс. руб. (0,1%).

Процентные расходы снизились на 12,5% (или на 21 774 тыс. руб.) по сравнению с 2018 годом и составили (153 069) тыс. руб. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют 100% всех процентных расходов.

Чистые процентные доходы составили 138 060 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 2018 годом на 44,9% (или на 42 792 тыс. руб.) за счет роста ссудной задолженности физических и юридических лиц и вложений в портфель ценных бумаг.

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, получен доход в размере 7 820 тыс. руб. в связи с позитивной динамикой на рынке облигаций. Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 1 702,5% или на 8,3 млн. руб. по сравнению с 2018 годом.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 10 276 тыс. руб., что на 31,3% (или на 4 691 тыс. руб.) меньше, чем за 2018 год.

Изменение отдельных показателей деятельности Банка с учетом корректировок по МСФО (IFRS) 9 выглядит следующим образом:

Показатель	За 2019 год*, тыс. руб.
Доходы по РПБУ	705 331
Расходы по РПБУ	681 407
Финансовый результат по РПБУ	23 924
Доходы по МСФО 9	165 142
Расходы по МСФО 9	162 351
Финансовый результат по МСФО 9	2 971
Всего доходы	870 473
Всего расходы	843 758
Итого финансовый результат	26 715
Налог на прибыль (НнП)	4 422
Увеличение НнП на отложенный НнП	2 171
Уменьшение НнП на отложенный НнП	(153)
<b>Итого</b>	<b>20 275</b>

\*с учетом проводок СПОД

Влияние корректировок МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат за 2019 год составило 2 971 тыс. руб.:

- влияние оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 8 943 тыс. руб.;
- влияние отсроченной разницы в сумме (6 152) тыс. руб.

### 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 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.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2019 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров.

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

### 2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой на 2019 год (Протокол Правления от 09.01.2019 года №135), которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями, независимо от их места расположения.

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

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

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2019 год и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2020 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о финансовых результатах Банка.

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

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

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

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

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

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4555-У;

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

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

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

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

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

#### 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 (без учета 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.

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

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

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

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

#### Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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 предыдущем абзаце учетной политики.

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

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

Контроль уровня существенности затрат по сделке осуществляется ежегодно главным бухгалтером. Несущественными признаются затраты по сделке, при которых рыночная стоимость финансовых активов является справедливой в соответствии с методом определения справедливой стоимости финансовых активов 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 Учетной политикой.

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

#### *Финансовые обязательства*

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

Метод определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль уровня существенности затрат по сделке осуществляется ежегодно ОВН и ПК.

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.

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 учета 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.

#### 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").

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

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

### 2.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 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 Учетной политике Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год произошли существенные изменения, связанные с внедрением в бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности IFRS 9: отражение в бухгалтерском учете корректировок, переоценки стоимости активов (обязательств) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Также произошли изменения в бухгалтерском учете, связанные с отражением на балансовых счетах начисленных процентных доходов, ранее учитываемых за балансом (счет 916), и другие изменения.

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

## 2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены 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.

## 2.6. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Банком в целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия:

1. инвентаризация по состоянию на 1 ноября отчетного года:
  - основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей согласно приказу № 108 от 22.10.2019г.;
  - расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами согласно приказу №107/1 от 22.10.2019г.;
  - инвентаризация 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 № 108 от 22.10.2019г.
 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 01.01.2020 года составляет 0 рублей.
5. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

## 2.7. 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 2019 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 2020 года со счетов по учету “Финансового результата текущего года” на счета “Финансового результата прошлого года”, а именно:

- со счетов по учету доходов – 870 421 тыс. руб.;

- со счетов по учету расходов – 850 163 тыс. руб. (в том числе: налог на прибыль – 6 987 тыс. руб., увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 2 171 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 2019 год, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 1 943 тыс. руб. (увеличение доходов на 52 тыс. руб., увеличение расходов на 1 995 тыс. руб.);

3. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 101 тыс. руб.;

4. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 281 тыс. руб.;

5. Корректировки по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) за 2019 года сторону увеличения на сумму 376 тыс. руб.;

6. Корректировки налога на прибыль за 2019 год в сторону уменьшения на сумму 2 565 тыс. руб.;

7. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2019 год на сумму 153 тыс. руб.

Суммарное влияние СПОД на финансовый результат составило – 17 тыс. руб., на собственные средства банка (капитал) – 16 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 «Прибыль прошлого года» в сумме 20 275 тыс. руб.

## 2.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В феврале 2020 года в соответствии с предписанием Банка России Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам, в результате чего финансовый результат текущего года на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составил (25 246) тыс. руб., а размер норматива достаточности собственных средств (капитала) по сравнению с достигнутым значением на 01.01.2020 г. снизился на 5,6% и составил 28,6% (при минимально допустимом значении, установленным Банком России 8%).

На основании запрошенных и полученных документов от заемщиков Банк намерен переоценить кредитный риск отдельных заемщиков в сторону улучшения с направлением информации (мотивированных суждений) в Банк России.

Вкупе с реализацией внутренних процедур по взысканию проблемных кредитных требований (в т.ч. путем обращения и реализации залогового имущества) сальдированное влияние регуляторного воздействия Банка России на капитал Банка в наихудшем сценарии по итогам 2020 г. может составить 1,0-1,5% капитала.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, вызванные пандемией коронавируса (CoVID-19). Совместно с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть, биржевых показателей, ослаблению курса рубля, снижению темпов роста экономики и как следствие возрастанию неопределенностей, связанных с кредитным (в БОльшей степени) и иных рисков.

Вместе с тем влияние пандемии для Банка с базовой лицензией, прежде всего, связано с изменением штатного режима работы, неопределенностью в принятии государственными и регуляторными органами решений в области поддержки населения, МСП и целом экономики, а также дальнейшем поведении клиентов.

Предварительное суждение руководства Банка относительно влияния пандемии на существенные риски и способность непрерывно осуществлять банковскую деятельность в обозримом будущем, представлено в п.9.8 настоящей пояснительной записки.

## 2.9. Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2019 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	73 516	90 091
Корреспондентский счет в Банке России	10 902	13 240
	<b>84 418</b>	<b>103 331</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 января 2020 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 5 543 тыс. руб., на 01 января 2019 года 5 510 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

### 3.2. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	138 920	135 174
Средства в клиринговых организациях	12 173	13 637
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	224	239
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 764)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>149 635</b>	<b>147 286</b>

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	306 368	277 906
Облигации Банка России	141 438	72 115
Облигации Российской Федерации	22 904	118 787
Облигации субъектов Российской Федерации	-	6 825
Облигации кредитных организаций	5 106	-
Корпоративные облигации российских организаций	128 019	80 179

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

<i>Облигации прочих нерезидентов</i>	8 901	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 258	4 859
<i>Корпоративные акции российских организаций</i>	5 258	4 859
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>311 626</b>	<b>282 765</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.

По состоянию на 01.01.2020 г. Банку принадлежат ценные бумаги Публичного акционерного общества "Акционерная финансовая корпорация "Система", со следующими параметрами выпуска:

тип ценных бумаг – Облигация биржевая;

идентификационный номер выпуска – 4B02-07-01669-A-001P от 31.01.2018,

Данные ценные бумаги приобретены и находились в собственности банка ранее даты, когда они были исключены организатором торгов, в капитале которого участвует Банк России, из котировального списка первого (высшего) уровня.

На основании п 1. Указания Банка России от 27.11.2018 N 4979-У банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, соответствующими следующим требованиям:

-ценные бумаги, находящиеся в собственности банка с базовой лицензией или принятые им в обеспечение по обязательствам, исключенные организатором торгов, в капитале которого участвует Банк России, из котировального списка первого (высшего) уровня (в течение одного года с даты раскрытия организатором торгов соответствующей информации на своем сайте).

На основании раскрытого сообщения организатора торгов <https://www.moex.com/n23180/?nt=104> данные ценные бумаги могут находиться в собственности Банка до 04.04.2020 года. Банк реализовал данные ценные бумаги в период СПОД.

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	21 216	16,57	4 857	6,06
<i>Обрабатывающие производства</i>	15 481	12,09	-	-
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	8 178	6,39	4 929	6,15
<i>Строительство</i>	10 901	8,52	10 317	12,87
<i>Торговля оптовая и розничная торговля;</i>	5 606	4,38	9 775	12,19
<i>Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов</i>				
<i>Транспорт и хранение</i>	5 149	4,02	14 913	18,60
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	5 304	4,14	10 224	12,75
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	48 799	38,12	2 5164	31,38

Деятельность профессиональная, научная и техническая	7 385	5,77	-	-
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>128 019</b>	<b>100,00</b>	<b>80 179</b>	<b>100,00</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:				
Добыча полезных ископаемых	787	14,97	1 147	23,61
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	755	14,36	688	14,16
Торговля оптовая и розничная торговля;	642	12,21	567	11,67
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Транспорт и хранение	270	5,14	263	5,41
Деятельность в области информации и связи	316	6,01	549	11,30
Деятельность финансовая и страховая	1 027	19,53	948	19,51
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	206	3,92	419	8,62
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 255	23,87	278	5,72
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5 258</b>	<b>100,00</b>	<b>4 859</b>	<b>100,00</b>

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

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	15.01.2020	12.02.2020	6,33	6,48	16.01.2019	16.01.2019	7,59	7,59
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	02.02.2028	2,50	8,52	15.05.2019	02.02.2028	2,51	8,50
Региональные облигации	-	-	-	-	07.11.2024	07.11.2024	7,80	7,80
Облигации кредитных организаций	21.04.2020	21.04.2020	8,00	8,00	-	-	-	-
Корпоративные облигации	04.02.2020	29.03.2024	6,95	12,10	03.05.2019	09.10.2025	6,95	11,50
Облигации прочих нерезидентов	21.01.2020	07.05.2021	7,60	8,90	-	-	-	-

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

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Требования к Банку России	765 000	31,90	1 200 000	47,72	(36,25)
Требования к кредитным организациям	1 800	0,07	1 699	0,07	5,94
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	701 495	29,25	655 939	26,08	6,95
Требования к физическим лицам	930 121	38,78	657 104	26,13	41,55
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,63)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(69 882)		(58 375)		19,71
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 174)				
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая</b>	<b>2 393 694</b>		<b>2 456 367</b>		<b>(2,55)</b>

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

## по амортизированной стоимости

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

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

Кроме того в связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, в состав чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 года были включены процентные требования.

По состоянию за 31 декабря 2019 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

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

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
<b>Требования к Банку России</b>	<b>765 000</b>	<b>31,90</b>	<b>1 200 000</b>	<b>47,72</b>	<b>(36,25)</b>
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 800</b>	<b>0,07</b>	<b>1 699</b>	<b>0,07</b>	<b>5,94</b>
<i>Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ</i>	<i>1 800</i>	<i>0,07</i>	<i>1 699</i>	<i>0,07</i>	<i>5,94</i>
<b>Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>701 495</b>	<b>29,25</b>	<b>655 939</b>	<b>26,08</b>	<b>6,95</b>
<i>Кредиты</i>	<i>607 226</i>	<i>25,32</i>	<i>581 301</i>	<i>23,12</i>	<i>4,46</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>68 546</i>	<i>2,86</i>	<i>33 130</i>	<i>1,32</i>	<i>103,9</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>25 723</i>	<i>1,07</i>	<i>40 752</i>	<i>1,62</i>	<i>(36,88)</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>756</i>	<i>0,03</i>	<i>(100)</i>
<b>Требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>930 121</b>	<b>38,78</b>	<b>657 104</b>	<b>26,13</b>	<b>41,55</b>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>674 069</i>	<i>28,10</i>	<i>358 800</i>	<i>14,27</i>	<i>87,87</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>8 375</i>	<i>0,35</i>	<i>7 833</i>	<i>0,31</i>	<i>6,92</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>239 047</i>	<i>9,97</i>	<i>274 107</i>	<i>10,90</i>	<i>(12,79)</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>8 630</i>	<i>0,36</i>	<i>16 364</i>	<i>0,65</i>	<i>(47,26)</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,63)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(68 882)		(58 375)		19,71
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 174)				
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 393 694</b>		<b>2 456 367</b>		<b>(2,55)</b>

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Обрабатывающие производства	271 370	11,31	155 607	6,19	74,39
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,21	5 385	0,21	(7,15)
Строительство	109 220	4,55	90 325	3,59	20,92
Транспорт и хранение	8 092	0,34	16 220	0,64	(50,11)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	135 030	5,63	161 950	6,44	(16,62)
Операции с недвижимым имуществом	81 790	3,41	105 000	4,18	(22,10)
Деятельность финансовая и страховая	802 235	33,45	1 262 884	50,22	(36,48)
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	33 614	1,40	50 655	2,01	(33,64)
Прочие виды услуг	21 944	0,91	9 612	0,38	128,3
<b>Итого ссуды по видам экономической деятельности</b>	<b>1 468 295</b>	<b>61,22</b>	<b>1 857 638</b>	<b>73,87</b>	<b>(20,96)</b>
Физические лица	930 121	38,78	657 104	26,13	41,55
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,63)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(68 882)		(58 375)		19,71
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 174)				
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 393 694</b>		<b>2 456 367</b>		<b>(2,55)</b>

Ссудная задолженность в разрезе географических зон представлена ниже:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
Алтайский край	17 229	0,72	65	0,00	26 406,15
Краснодарский край	7 682	0,32	13 775	0,55	(44,23)
Красноярский край	2 766	0,12	2 773	0,11	(0,25)
Калининградская область	58	0,00	-	-	-
Кемеровская область	1 548 759	64,57	1 235 992	49,15	25,30
Самарская область	844	0,04	1 000	0,04	(15,60)
г. Санкт-Петербург	-	-	7 187	0,29	(100,0)
г. Москва	786 867	32,81	1 214 792	48,31	(35,23)
Новосибирская область	32 426	1,35	39 158	1,56	(17,19)
Республика Алтай	1 785	0,07	-	-	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,63)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(68 882)		(58 375)		19,71
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 174)				
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 393 694</b>		<b>2 456 367</b>		<b>(2,55)</b>

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение,
--	-------------------------	--------------------	-------------------------	--------------------	-----------------------

<b>Требования к Банку России, всего в том числе:</b>	<b>765 000</b>	<b>31,90</b>	<b>1 200 000</b>	<b>47,72</b>	<b>(36,25)</b>
-до 30 дней	765 000	31,90	1 200 000	47,72	(36,25)
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, всего, в том числе:</b>	<b>1 800</b>	<b>0,08</b>	<b>1 699</b>	<b>0,07</b>	<b>5,94</b>
-до востребования	1 800	0,08	1 699	0,07	5,94
<b>Ссуды юридических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>701 495</b>	<b>29,25</b>	<b>655 939</b>	<b>26,08</b>	<b>6,95</b>
-до 30 дней	6 372	0,27	2 316	0,09	175,13
-от 31 до 90 дней	73 271	3,05	8 002	0,32	815,66
-от 91 до 180 дней	17 853	0,74	56 844	2,26	(68,59)
-от 181 до 1 года	105 595	4,40	49 894	1,98	111,64
-свыше года	494 563	20,62	536 033	21,32	(7,74)
-просроченные	3 841	0,16	2 850	0,11	34,77
<b>Ссуды физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>930 121</b>	<b>38,78</b>	<b>657 104</b>	<b>26,13</b>	<b>41,55</b>
-до 30 дней	6 479	0,27	5 584	0,22	16,03
-от 31 до 90 дней	20 500	0,85	17 547	0,70	16,83
-от 91 до 180 дней	31 193	1,30	32 276	1,28	(3,36)
-от 181 до 1 года	66 966	2,79	79 462	3,16	(15,73)
-свыше года	790 133	32,94	508 330	20,21	55,44
-просроченные	14 850	0,62	13 905	0,55	6,80
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>100,00</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100,00</b>	<b>(4,63)</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(69 882)		(58 375)		19,71
<b>Процентные требования</b>	<b>80 334</b>				
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(15 174)				
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 393 694</b>		<b>2 456 367</b>		<b>(2,55)</b>

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

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<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>
<b>Требование к Банку России</b>	<b>765 000</b>	<b>30,9</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям</b>	<b>1 800</b>	<b>0,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категории качества	1 800	0,1	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная</b>	<b>701 495</b>	<b>28,3</b>	<b>70 887</b>	<b>39 283</b>	<b>41,6</b>	<b>3 841</b>	<b>3 841</b>	<b>(1 906)</b>

<b>задолженность по юридическим лицам</b>								
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	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	31 200	1,3	14 619	10 346	11,0	3 841	3 841	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	604 443	24,4	61 572	29 968	31,8	1 024	1 024	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	97 052	3,9	9 315	9 315	9,9	2 817	2 817	
<b>Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по 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	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	706 842	28,5	15 671	15 671	16,6	5 132	4 823	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	47 335	1,9	17 478	4 645	4,9	3 650	1 426	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	821 455	33,1	39 913	7 411	7,9	8 761	5 847	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	108 666	4,4	26 756	26 756	28,4	6 089	5 775	
<b>Требования по получению процентных доходов</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	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	47 668	1,9	2 577	2 577	2,7	2 461	2 218	

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 января 2019 года представлена следующим образом:

АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе просроченная задолженность			
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>2 562 430</b>	<b>100,0</b>	<b>131 307</b>	<b>59 518</b>	<b>100,0</b>	<b>17 563</b>	<b>14 517</b>	<b>-</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>2 514 742</b>	<b>98,1</b>	<b>129 825</b>	<b>58 375</b>	<b>98,1</b>	<b>16 755</b>	<b>13 887</b>	<b>-</b>
<b>Требование к Банку России</b>	<b>1 200 000</b>	<b>46,8</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям</b>	<b>1 699</b>	<b>0,1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
I категории качества	1 699	0,1						
<b>Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам</b>	<b>655 939</b>	<b>25,6</b>	<b>61 203</b>	<b>28 450</b>	<b>47,8</b>	<b>2 850</b>	<b>2 829</b>	<b>-</b>
I категории качества	159 732	6,2	X	X	X	0	X	
II категории качества	312 198	12,2	8 008	6 037	10,1	0	0	
III категория качества	155 335	6,1	25 066	11 189	18,8	33	12	
IV категория качества	19 513	0,8	10 988	2 063	3,5	0	0	
V категория качества	9 161	0,4	17 141	9 161	15,4	2 817	2 817	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>2 089</i>	<i>0,1</i>	<i>21</i>	<i>21</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>39 049</i>	<i>1,5</i>	<i>18 344</i>	<i>10 055</i>	<i>16,9</i>	<i>2 850</i>	<i>2 828</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>606 813</i>	<i>23,7</i>	<i>49 496</i>	<i>16 743</i>	<i>28,1</i>	<i>33</i>	<i>12</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>49 126</i>	<i>1,9</i>	<i>11 707</i>	<i>11 707</i>	<i>19,7</i>	<i>2 817</i>	<i>2 817</i>	
<b>Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам</b>	<b>657 104</b>	<b>25,6</b>	<b>68 622</b>	<b>29 925</b>	<b>50,3</b>	<b>13 905</b>	<b>11 058</b>	<b>-</b>
I категории качества	78 119	3,0	X	X	X	0	X	
II категории качества	458 185	17,9	5 286	4 495	7,6	43	1	
III категория качества	64 512	2,5	15 500	3 867	6,5	545	201	
IV категория качества	17 405	0,7	9 314	2 415	4,1	44	21	
V категория качества	38 883	1,5	38 522	19 148	32,2	13 273	10 835	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>421 453</i>	<i>16,4</i>	<i>13 793</i>	<i>13 793</i>	<i>23,2</i>	<i>5 286</i>	<i>4 998</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>63 785</i>	<i>2,5</i>	<i>17 922</i>	<i>2 461</i>	<i>4,1</i>	<i>3 267</i>	<i>1 453</i>	
<i>Обеспеченные ссуды</i>	<i>536 447</i>	<i>20,9</i>	<i>54 539</i>	<i>15 842</i>	<i>26,6</i>	<i>6 880</i>	<i>4 216</i>	
<i>Необеспеченные ссуды</i>	<i>120 637</i>	<i>4,7</i>	<i>14 083</i>	<i>14 083</i>	<i>23,7</i>	<i>7 025</i>	<i>6 842</i>	
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>47 688</b>	<b>1,9</b>	<b>1 482</b>	<b>1 143</b>	<b>1,9</b>	<b>808</b>	<b>630</b>	<b>-</b>
I категории качества	3 031	0,1	X	X	X	-	X	
II категории качества	42 855	1,7	233	229	0,4	66	4	
III категория качества	673	0,0	128	75	0,1	19	2	
IV категория качества	1	0,0	1	1	0,0	1	1	
V категория качества	1 128	0,0	1 120	838	1,4	722	623	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд</i>	<i>40 747</i>	<i>1,6</i>	<i>302</i>	<i>302</i>	<i>0,5</i>	<i>182</i>	<i>139</i>	

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо  
 Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Основным критерием признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней.

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

	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам						в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	607 226	3 841	-	1 000	-	2 841	64 986	33 382	3 841	(2 220)
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	921 491	14 700	673	846	231	12 950	48 338	16 932	11 622	5 472
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	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
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование к Банку России	765 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 398 416</b>	<b>18 691</b>	<b>823</b>	<b>1 846</b>	<b>231</b>	<b>15 791</b>	<b>121 885</b>	<b>57 779</b>	<b>15 463</b>	<b>3 566</b>
Процентные требования	80 334	17 048	121	469	47	16 411	23 292	20 896	15 399	5 722
<b>Всего активов</b>	<b>2 478 750</b>	<b>35 739</b>	<b>944</b>	<b>2 315</b>	<b>278</b>	<b>32 202</b>	<b>145 177</b>	<b>78 675</b>	<b>30 862</b>	<b>9 288</b>

По состоянию на 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Расчетный резерв на возможные потери	Фактический и сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактический сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней				
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	581 301	2 850	33	0	0	2 817	52 362	19 609	2 829	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам	640 740	13 905	178	56	227	13 444	65 015	27 553	11 058	-
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	1 699	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	33 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	57 116	-	-	-	-	-	12 289	11 054	-	-
Учтенные векселя	756	-	-	-	-	-	159	159	-	-
Требование к Банку России	1 200 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 514 742</b>	<b>16 755</b>	<b>211</b>	<b>56</b>	<b>227</b>	<b>16 261</b>	<b>129 825</b>	<b>58 375</b>	<b>13 887</b>	<b>-</b>
Процентные требования	46 609	808	68	1	17	722	1 482	1 143	630	-
<b>Всего активов</b>	<b>2 562 430</b>	<b>17 563</b>	<b>279</b>	<b>57</b>	<b>244</b>	<b>16 983</b>	<b>131 307</b>	<b>59 518</b>	<b>14 517</b>	<b>-</b>

### 3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	2 583	2 910
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(18)	(120)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>2 565</b>	<b>2 790</b>

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенный налоговый актив	-	1 758
Отложенное налоговое обязательство	(260)	-
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>(260)</b>	<b>1 758</b>

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств (кроме недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Не подлежат амортизации объекты основных средств, которые согласно п. 2 ст. 256 главы 25 Налогового кодекса РФ включены в состав неамортизируемого имущества.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Основные средства	23 714	18,56	24 383	23,81
Амортизация основных средств	(19 194)	(15,02)	(19 252)	(18,80)
<b>Остаточная балансовая стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>4 520</b>	<b>3,54</b>	<b>5 131</b>	<b>5,01</b>
Нематериальные активы	1 711	1,34	1081	1,06
Амортизация нематериальных активов	(971)	(0,76)	(648)	(0,63)
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>740</b>	<b>0,58</b>	<b>433</b>	<b>0,42</b>
Материальные запасы	1 942	1,52	514	0,50
Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	120 490	94,36	96 319	94,06
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего</b>	<b>127 692</b>	<b>100,00</b>	<b>102 397</b>	<b>100,00</b>

Информация о составе и структуре основных средств (кроме объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности) представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,93	3 778	15,49
Транспортные средства	3 510	14,80	3 510	14,40
Офисное оборудование	4 093	17,26	4 390	18,00
Компьютерная техника	3 316	13,98	3 654	14,99

Информационные системы и системы обработки данных	5 812	24,51	5 812	23,84
Прочее имущество	3 205	13,52	3 239	13,28
<b>Основные средства, всего</b>	<b>23 714</b>	<b>100,00</b>	<b>24 383</b>	<b>100,00</b>

Изменение стоимости основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
<b>По первоначальной стоимости</b>							
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>3 778</b>	<b>3 510</b>	<b>4 373</b>	<b>4 390</b>	<b>3 239</b>	<b>5 812</b>	<b>25 102</b>
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение стоимости (переоценка, модернизация, дооборудование и т.п.)	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее признанного обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(719)	-	-	-	(719)
<b>31 декабря 2018г</b>	<b>3 778</b>	<b>3 510</b>	<b>3 654</b>	<b>4 390</b>	<b>3 239</b>	<b>5 812</b>	<b>24 383</b>
Приобретение	-	-	290	125	152	-	567
Увеличение стоимости (переоценка, модернизация, дооборудование и т.п.)	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее признанного обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(628)	(422)	(186)	-	(1 236)
<b>31 декабря 2019г</b>	<b>3 778</b>	<b>3 510</b>	<b>3 316</b>	<b>4 093</b>	<b>3 205</b>	<b>5 812</b>	<b>23 714</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>31 декабря 2017г</b>	<b>1 248</b>	<b>2 685</b>	<b>4 154</b>	<b>3 254</b>	<b>2 139</b>	<b>5 030</b>	<b>18 510</b>
Амортизационные отчисления	251	449	105	243	306	107	1 461
Списано при выбытии	-	-	(719)	-	-	-	(719)
<b>31 декабря 2018г</b>	<b>1 499</b>	<b>3 134</b>	<b>3 540</b>	<b>3 497</b>	<b>2 445</b>	<b>5 137</b>	<b>19 252</b>
Амортизационные отчисления	216	263	96	250	245	108	1 178
Списано при выбытии	-	-	(628)	(422)	(186)	-	(1 236)
<b>31 декабря 2019г</b>	<b>1 715</b>	<b>3 397</b>	<b>3 008</b>	<b>3 325</b>	<b>2 504</b>	<b>5 245</b>	<b>19 194</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>							
<b>за 31 декабря 2018г</b>	<b>2 279</b>	<b>376</b>	<b>114</b>	<b>893</b>	<b>794</b>	<b>675</b>	<b>5 131</b>
<b>за 31 декабря 2019 г</b>	<b>2 063</b>	<b>113</b>	<b>308</b>	<b>768</b>	<b>701</b>	<b>567</b>	<b>4 520</b>

Расход от выбытия объектов основных средств за 2019 год составил (1 729) тыс. руб., за 2018 год – 0

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

тыс. руб.

Изменение балансовой стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, представлено в следующей таблице:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Итого
<b>за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 570</b>	<b>57 600</b>	<b>35 171</b>	<b>96 341</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	52	(40)	(34)	(22)
<b>за 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 622</b>	<b>57 560</b>	<b>35 137</b>	<b>96 319</b>
Перевод из категории "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	-	-	25 369	25 369
Изменение стоимости в результате переоценки	-	(20)	(81)	(101)
Реализация имущества	(127)	-	(970)	(1 097)
<b>за 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 495</b>	<b>57 540</b>	<b>59 455</b>	<b>120 490</b>

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка нет. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была проведена 20.12.2019 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

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

Информация о составе и структуре материальных запасов представлена в следующей таблице:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	Удельный вес, %	<b>31 декабря 2018 года</b>	Удельный вес, %
Запасные части	34	1,75	118	22,96
Материалы	404	20,80	190	36,96
Инвентарь и принадлежности	1 504	77,45	206	40,078
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>1 942</b>	<b>100,00</b>	<b>514</b>	<b>100,00</b>

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на объекты интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) балансовой стоимостью 665 тысячи рублей, балансовой стоимостью интернет-сайта в размере 74 тысяч рублей.

### 3.7. Информация об операционной аренде

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

С целью размещения офисов, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения сроком до года или на неопределенный срок. Данные договоры предусматривают возможность

досрочного расторжения, возможность продления срока, право сдавать арендуемое помещение в субаренду.

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

За 2019 год Банк арендовал имущество (земельные участки, помещения, оборудование) без признания его на балансе.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, признанная в качестве расходов за 2019 год, составила 18 236 тыс. руб. (за 2018 год – 18 160 тыс. руб.).

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

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

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

Доходы от аренды за 2019 год (за 2018 года) составили:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 97 тыс. руб. (109 тыс. руб.);
- доходы от сдачи имущества в аренду – 208 тыс. руб. (1 142 тыс. руб.);
- доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 6 669 тыс. руб. (1 131 тыс. руб.).

### 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат также оценке не реже 1 раза в год на конец отчетного года. Последняя переоценка данных активов, была проведена 20.12.2019 года.

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в следующей таблице:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>7 729</b>	<b>25 012</b>	<b>10 727</b>	<b>43 468</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	45	(121)	(23)	(99)
Принятие на баланс объектов недвижимости	3 038	46 028	10 551	59 617
Реализация объектов недвижимости	(4 463)	-	(8 186)	(12 649)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 349</b>	<b>70 919</b>	<b>13 069</b>	<b>90 337</b>
Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду	(1 200)	(24 169)	-	(25 369)
Изменение стоимости в результате переоценки	-	(230)	(51)	(281)
Принятие на баланс объектов недвижимости	2 025	32 555	406	34 986
Реализация объектов недвижимости	(2 679)	-	(175)	(2 854)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 495</b>	<b>79 075</b>	<b>13 249</b>	<b>96 819</b>

За 2019 год было реализовано следующее имущество:

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

Расход от выбытия активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 2019 год составил (755) тыс. руб. (за 2018 год доход от выбытия составил 41 тыс. руб.).

### 3.9. Прочие активы

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

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

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	Удельный вес, %	<b>31 декабря 2018 года</b>	Удельный вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	71	0,58	-	-
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	187	1,52	150	0,24
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 705	38,35	5 280	8,34
-требования по прочим операциям	1 277	10,41	1 291	2,15
-требования по получению процентов	-	-	46 700	77,92
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	-	-	808	1,35
-расходы будущих периодов	-	-	935	1,56
-дисконт по учтенному векселю	-	-	180	0,30
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6 240</b>	<b>50,86</b>	<b>55 344</b>	<b>92,34</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	77	0,63	198	0,33
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	28	0,05

-налог на добавленную стоимость	66	0,54	92	0,15
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 891	15,41	783	1,31
-расчеты с прочими дебиторами	3 995	32,56	2 928	4,89
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	563	0,94
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 029</b>	<b>49,14</b>	<b>4 592</b>	<b>7,66</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>12 269</b>	<b>100,00</b>	<b>59 936</b>	<b>100,00</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(1 229)		(2 389)	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 961)		(2 506)	
Итого резервы под обесценение прочих активов	(4 190)		(4 895)	
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>8 079</b>		<b>55 041</b>	

Структура прочих активов претерпела изменения по состоянию на 01.01.2020 года. Из состава прочих активов были исключены процентные требования в связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года. Кроме того изменения в структуре прочих активов связаны с исключением с 01.01.2019 года из Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П балансового счета 614 «Расходы будущих периодов».

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

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %	Прирост /снижение, %
<b>Физические лица</b>	<b>1 623 361</b>	<b>70,84</b>	<b>1 510 607</b>	<b>63,76</b>	<b>7,46</b>
-счета до востребования	24 137	1,05	22 039	0,93	9,52
-срочные вклады	1 596 824	69,68	1 485 843	62,71	7,47
-депозиты до востребования	2 400	0,10	2 725	0,12	(11,93)
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>37 777</b>	<b>1,65</b>	<b>23 674</b>	<b>1,00</b>	<b>59,57</b>
-текущие/расчетные счета	36 817	1,61	22 714	0,96	62,09
-депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
<b>Юридические лица</b>	<b>629 702</b>	<b>27,48</b>	<b>833 445</b>	<b>35,18</b>	<b>(24,45)</b>
-срочные депозиты	515 296	22,49	591 881	24,98	(12,94)
-текущие (расчетные) счета	114 406	4,99	241 564	10,20	(52,64)
<b>Средства в расчетах</b>	<b>784</b>	<b>0,03</b>	<b>1 615</b>	<b>0,07</b>	<b>(51,46)</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 291 624</b>	<b>100,00</b>	<b>2 369 341</b>	<b>100,00</b>	<b>(3,28)</b>

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

В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, в состав средств клиентов по состоянию на 01.01.2020 года включены начисленные проценты по привлеченным средствам.

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес, %	31 декабря 2018 года	Удельный вес, %
До востребования	179 649	7,84	291 446	12,30
До 30 дней	27 308	1,19	2 300	0,10
От 31 до 90 дней	221 792	9,68	361 089	15,24
От 91 до 180 дней	4 807	0,21	345 310	14,57
От 181 до 270 дней	4 468	0,19	2 098	0,09
От 271 до 1 года	250 012	10,91	-	-
Свыше 1 года	1 603 588	69,98	1 367 098	57,70

<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 291 624</b>	<b>100,00</b>	<b>2 369 341</b>	<b>100,00</b>
--------------------------------	------------------	---------------	------------------	---------------

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Промышленность	499 649	21,80	671 146	28,35
Финансы и страхование	7 783	0,34	11 592	0,49
Торговля	38 278	1,67	47 413	1,99
Строительство	4 179	0,18	8 903	0,37
Транспорт	312	0,01	2 096	0,09
Сельское хозяйство	84	-	57	0,00
Прочее	79 417	3,47	92 238	3,87
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>629 702</b>	<b>27,48</b>	<b>833 445</b>	<b>35,16</b>
Индивидуальные предприниматели	37 777	1,65	23 674	1,01
Физические лица*	1 624 145	70,87	1 512 222	63,83
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 291 624</b>	<b>100,00</b>	<b>2 369 341</b>	<b>100,00</b>

\*В указанную статью, в том числе включены средства на счетах 40901, 40909, 40911 на общую сумму 784 тыс. руб. на 01.01.2020г. и на общую сумму 1 615 тыс. руб. на 01.01.2019г.

### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Выпущенные векселя	0	5
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>5</b>

В течение 2019 года выпущенный вексель ООО «Сталь КМЗ» в сумме 5 тыс. руб. был списан в связи с истечением срока давности.

### 3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-	295	1,52
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9	0,04	1	-
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	-	5 797	20,29
-обязательства по уплате процентов	-	-	3 075	10,76
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>9</b>	<b>0,04</b>	<b>9 168</b>	<b>32,09</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				

-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1 964	9,78	931	3,26
-обязательства по прочим операциям	98	0,49	111	0,39
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 207	15,97	3 113	10,90
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 023	49,92	10 371	36,30
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,06	12	0,04
-расчеты с прочими кредиторами	2 715	13,52	2 604	9,11
-доходы будущих периодов	-	-	370	1,30
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 051	10,21	1 891	6,62
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>20 070</b>	<b>99,96</b>	<b>19 403</b>	<b>67,91</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>20 079</b>	<b>100,00</b>	<b>28 571</b>	<b>100,00</b>

В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России от 08.10.2018 года №4927-У, вступившим в силу 01.01.2019 года, из состава прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020 года были исключены начисленные проценты по привлеченным средствам. Кроме того изменения в структуре прочих активов связаны с исключением с 01.01.2019 года из Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П балансового счета 613 “Доходы будущих периодов”.

### 3.13. Внебалансовые обязательства

По статье “Безотзывные обязательства кредитной организации” Банком по состоянию на 01.01.2020 г. отражены неиспользованные кредитные линии (счет 91317), по состоянию на 01.01.2019г. - неиспользованные кредитные линии (счета 91316, 91317).

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, в том числе:</b>	<b>133 245</b>	<b>3 165</b>	<b>993</b>	<b>(345)</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	
в том числе:				
Сгруппированные в портфели однородных элементов	6 906	80	80	

По состоянию на 01 января 2019 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, в том числе:</b>	<b>131 775</b>	<b>1 180</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>
I категории качества	87 072	X	X	

II категория качества	43 813	747	744
III категория качества	161	34	33
IV категория качества	679	349	316
V категория качества	50	50	5
в том числе:			
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	6 928	93	93

### 3.14. Информация о резервах – оценочных обязательств

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. у Банка не было сформировано резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

### 3.15. Средства акционеров (уставный капитал)

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

#### Обыкновенные акции

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

#### Привилегированные акции

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

#### Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

#### Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
От размещения средств в кредитных организациях	39 183	13,46	83 664	30,97
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	230 313	79,11	169 067	62,59
от вложений в ценные бумаги	21 633	7,43	17 380	6,43
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>291 129</b>	<b>100,00</b>	<b>270 111</b>	<b>100,00</b>

Информация о составе и структуре процентных расходов представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 069	100,0	174 843	100,0
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>153 069</b>	<b>100,0</b>	<b>174 843</b>	<b>100,0</b>

За 2019 год получен чистый процентный доход в сумме 138,1 млн. руб., что на 42,8 млн. руб. (+44,92%) больше, чем за аналогичный период прошлого года (95,3 млн. руб.).

Увеличение чистого процентного дохода обусловлено ростом процентных доходов и снижением процентных расходов. Кроме того, на рост чистого процентного дохода в связи с изменениями в  
Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

бухгалтерском учете повлиял перенос остатков с внебалансовых счетов 916 на балансовые счета по начисленным процентам и финансовый результат текущего года.

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

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам, а также об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена следующим образом:

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>	<b>99</b>	<b>71 379</b>	<b>1</b>	<b>4 580</b>	<b>1 178</b>	<b>77 237</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 665	(11 857)	-	(827)	(80)	(11 099)
Списание активов		(4)		(1)		(5)
<b>год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 764</b>	<b>59 518</b>	<b>1</b>	<b>3 752</b>	<b>1 098</b>	<b>66 133</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(82)	35 107	(1)	474	(105)	35 393
Списание активов		(281)		(36)		(317)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки		(9 258)		-	315	(8 943)
<b>Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 682</b>	<b>85 086</b>	<b>0</b>	<b>4 190</b>	<b>1 308</b>	<b>92 266</b>

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

#### 4.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	Удельный вес, %	<b>31 декабря 2018 года</b>	Удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	98	0,62	155	0,80
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	13 339	84,72	14 983	77,42
От операций с валютными ценностями	402	2,55	343	1,77
От осуществления переводов денежных средств	1 347	8,56	1 092	5,64
Прочие комиссионные вознаграждения	558	3,54	2 781	14,37
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>15 744</b>	<b>100,00</b>	<b>19 354</b>	<b>100,00</b>

Комиссионные доходы снизились на 18,65% или на 3,7 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
За открытие и ведение банковских счетов	25	0,46	55	1,25
За расчетное и кассовое обслуживание	1 332	24,36	1 529	34,85
За проведение операций с валютными ценностями	328	6,00	240	5,47
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2	0,04	-	-
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	598	10,94	-	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	-	743	16,94
Другие комиссионные расходы	3 183	58,21	1 820	41,49
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>5 468</b>	<b>100,00</b>	<b>4 387</b>	<b>100,00</b>

Комиссионные расходы увеличились на 24,6% или на 1,1 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 10,3 млн. руб., что на 31,34% или на 4,7 млн. руб. меньше, чем за 2018 год.

Доход от основной деятельности увеличился на 34,56% или на 38,1 млн. руб., составив 148,3 млн. руб.

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

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	49	778
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	6 870	(1 376)
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	142	347
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	759	(237)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 820</b>	<b>(488)</b>

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вырос на 1 702,5% или на 8,3 млн. руб.

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

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

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	173	294

Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	583	134
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой</b>	<b>756</b>	<b>428</b>

Чистый доход от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой вырос на 76,64% или на 0,4 млн. руб.

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2019 год официальный курс Банка России за 1 евро снизился с 79,4605 до 69,3406 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США - с 69,4706 до 61,9057, курс за 1 китайский юань - с 10,0997 до 8,8594.

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

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	(86)	235
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	(660)	874
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	(2)	1
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(748)</b>	<b>1 110</b>

Чистый доход от переоценки иностранной валюты снизился на 167,39% или на 1,8 млн. руб.

#### 4.6. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9 188	49,12	111	2,54
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	11	0,06	-	-
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	21	0,11	-	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	97	0,52	109	2,49
От сдачи имущества в аренду	208	1,11	1 142	26,10
Штрафные санкции и прочие пени	13	0,07	8	0,18
От сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 669	35,65	1 131	25,85
От выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	203	1,09	-	-
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	72	1,65
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	41	0,94
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	76	1,74
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	972	5,20	732	16,73
Прочее	1 324	7,08	953	21,78
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>18 706</b>	<b>100,00</b>	<b>4 375</b>	<b>100,00</b>

Прочие операционные доходы увеличились на 327,57% или на 14,3 млн. руб.

Увеличение доходов от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами обусловлено отражением в соответствии с МСФО 9 положительной отсроченной разницы по кредитам в сумме (8 269) тыс. руб.

#### 4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 704*	2,27	-	-
Расходы на содержание персонала	47 943	40,33	44 898	43,45
Амортизационные отчисления	1 501	1,26	1 695	1,64
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12 586	10,59	8 814	8,53
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 564	3,00	94	0,09
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 036	0,87	175	0,17
Арендная плата	18 236	15,34	18 160	17,58
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	123	0,10	117	0,11
Расходы на служебные командировки	-	-	41	0,04
Расходы на охрану	6 229	5,24	5 736	5,55
Расходы на рекламу	265	0,22	434	0,42
Представительские расходы	68	0,06	65	0,06
Расходы на услуги связи	3 485	2,93	2 947	2,85
Судебные и арбитражные издержки	352	0,30	623	0,60
Расходы на аудит	270	0,23	280	0,27
Расходы на страхование	9 936	8,36	8 695	8,42
Списание недостач денежной наличности	-	-	4	0,00
Расходы от списания стоимости запасов	2 105	1,77	1 994	1,93
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 652	3,07	3 653	3,54
Неустойки (штрафы, пени)	19	0,02	1	0,00
Расходы на благотворительность	255	0,21	265	0,26
Другие расходы	4 538	3,82	4 633	4,48
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>118 867</b>	<b>100,00</b>	<b>103 324</b>	<b>100,00</b>

Операционные расходы выросли на 15,04% или на 15,6 млн. руб.

Увеличение расходов от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами обусловлено отражением в соответствии с МСФО 9 отрицательной отсроченной разницы по кредитам в сумме (2 117) тыс. руб.

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

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, в том числе о выбывших объектах в течение 2019 года, представлена в п. 3.6 настоящей пояснительной информации.

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

Информация о справедливой стоимости имущества, реализованного в течение 2019 года, а также о расходе от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена в п. 3.8 настоящей пояснительной информации.

#### 4.10. Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	3 138	2 606
Текущий налог на прибыль	4 422	6 283
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 018	(462)
<b>Итого возмещение (расход) по налогам и сборам</b>	<b>9 578</b>	<b>8 427</b>

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: организация управления достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
<b>Собственные средства (капитал) (Базель III), всего, в том числе:</b>	<b>824 239</b>	<b>813 973</b>
1. Основной капитал	785 358	772 869
1.1. Базовый капитал:	785 358	772 869
1.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
1.1.2. Резервный фонд	20 294	19 532
1.1.3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	125 804	113 770
1.1.4. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(740)	(433)
-нематериальные активы	(740)	(433)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	38 881	41 104
2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	21 000	26 400
2.2. Прибыль текущего года	17 484	14 676
2.3. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-5	-
2.4. Прирост стоимости имущества	28	28
2.5. Разница между стоимостью выкупа собственных долей и стоимостью последующей перепродажи акций "БСТ-БАНК" АО	374	-

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" в расчет собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020г. не включены остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные в соответствии с Положением Банка

России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", за счет:

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 8 943 тыс. руб.;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) 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 в сумме (6 152) тыс. руб.

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

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2020 года нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.2=32,6%, Н1.0=34,2% (на 01.01.2019 года - Н1.2=41,1%, Н1.0=43,3%).

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

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

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

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	1 559 315	1 559 287
Рыночный риск	69 688	69 688
Операционный риск	250 613	250 613
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 879 616</b>	<b>1 879 588</b>

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

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года источники собственных средств составили 866 770 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 848 571 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на 18 199 тыс. руб. за счет:

- увеличения резервного фонда на сумму 762 тыс. руб.;
- увеличения неиспользованной прибыли на сумму 17 442 тыс. руб.;
- отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг на сумму 5 тыс. руб.

В течение 2019 года участникам Банка были выплачены из прибыли за 2018 год:

- дивиденды по привилегированным акциям на сумму 1 525 тыс. руб.;
- вознаграждения на сумму 920 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года источники собственных средств составили 848 571 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 684 760 тыс. руб.) и изменились за отчетный период на 163 811 тыс. руб. за счет:

- увеличения уставного капитала на сумму 150 000 тыс. руб.;
- увеличения резервного фонда на сумму 255 тыс. руб.;
- увеличения неиспользованной прибыли на сумму 13 556 тыс. руб.

В течение 2018 года участникам Банка были выплачены из прибыли за 2017 год:

- дивиденды по привилегированным акциям на сумму 510 тыс. руб.;
- вознаграждения на сумму 920 тыс. руб.

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

В течение 2019 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Значение, установленно е Банком России	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Мин. 50%	239,874	185,781	164,050	142,553	272,209
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	16,159	17,37	15,390	17,440	13,105
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	18,817	14,38	13,060	17,440	5,282

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	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	239 596	256 127
Денежные средства	73 516	90 091
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	16 445	18 750
Средства в кредитных организациях	149 635	147 286
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(5 543)	(7 064)
Обязательные резервы	(5 543)	(5 510)
Активы, по которым существует риск потерь	-	(1 554)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	234 053	249 063

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- выделение и оценка значимых рисков;
- методы и процедуры управления капиталом;
- отчетность в части ВПОДК;

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

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению совета директоров.

### 9.4. Состав и периодичность отчетности по рискам

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

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

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

### 9.5. Подходы к управлению капиталом

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

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

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

На основе показателей склонности к риску совет директоров определяет:

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

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

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

В состав источников имеющегося в распоряжении банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы

(скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы, доступные для покрытия убытков от реализации рисков.

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

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

Система лимитов в банке имеет многоуровневую структуру и включает:

лимиты по значимым рискам;

лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Ответственным подразделением банка за организацию управления достаточностью капитала является СУР.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

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

В качестве дополнительных источников капитала в банке могут выступать:

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

## 9.6. Стресс-тестирование

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

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

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

Стресс-тестирование проводится банком не реже раза в год.

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

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

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

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

Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от  
Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Общий объем совокупного риска для целей ВПОДК по состоянию на 01.01.2020 год составил 346 546 тыс. руб., при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 28,5%.

## Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом регулирования кредитного риска является:

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

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

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

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

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

В качестве обеспечения Банк принимает залог, 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).

Информация о полученном в залог обеспечении представлена следующим образом:

Вид обеспечения	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
	стоимость обеспечения	
Ценные бумаги	1 013	1 770
Имущество, в том числе:	2 802 640	2 534 007
<i>обеспечение, принимаемое в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде (без учета коэффициента взвешивания)</i>	495 826	908 254
Гарантии и поручительства	3 034 258	3 318 605
<b>Итого объем принятого обеспечения</b>	<b>5 837 911</b>	<b>5 854 382</b>

Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В п.3.4 настоящей Пояснительной представлена информация по реструктурированным ссудам по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г.

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

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.01.2020 г. как «хорошее», прогнозное состояние активов на 01.04.2020 г. как “удовлетворительное”.

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

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

Основными задачами системы управления риском концентрации являются:

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

- повышение конкурентных преимуществ банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению риском концентрации, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных рисков концентрации.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры по ограничению риска концентрации:

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

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

Стресс-тестирование по риску концентрации проводится Банком не реже, чем один раз в год, в течение 1 месяца после окончания отчетного календарного года. Полученные результаты стресс - тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года признаются удовлетворительными. Риск концентрации по состоянию на 01.01.2020 год оценивается как низкий.

Мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающие мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям, осуществляются на регулярной основе ежеквартально.

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

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе экономических зон и по видам экономической деятельности представлена в п.3.4 настоящей Пояснительной.

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

#### Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Информация о величине рыночного риска представлена следующим образом:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	58 438	69 688
процентный риск	3 833	4 851
фондовый риск	842	724
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-

Для соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правлением Банка установлены лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. По состоянию на 01.01.2020 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 7,09%, что свидетельствует о низком уровне рыночного риска.

В целях минимизации фондового и процентного риска торговой книги банк совершает операции с

безрисковыми или с низким риском ценными бумагами, имеющими короткие сроки погашения.

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

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.01.2020г. в размере 306 368 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 277 906 тыс. руб.).

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

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
ценные бумаги без риска	54,0	-
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	46,0	100,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	14,0	48,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	15,0	33,0
имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	17,0	19,0
ценные бумаги со средним риском	-	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.01.20 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,47%, что свидетельствует о низком уровне процентного риска.

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.01.2020г. в размере 5 258 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 4 859 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.20 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,10 %, что свидетельствует о низком уровне фондового риска.

### Валютный риск

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

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

	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 019 289	2 162 957	856 332	3 077 718	2 235 281	842 437
Доллары						
США	150 414	149 722	692	164 813	163 436	1 377
Евро	10 369	640	9 729	5 156	418	4 738
Юани	17	-	17	19	-	19
<b>Итого</b>	<b>3 180 089</b>	<b>2 313 319</b>	<b>866 770</b>	<b>3 247 706</b>	<b>2 399 135</b>	<b>848 571</b>

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

Наименование статьи	2019 год				2018 год			
	рубли	доллар ы США	евро	юани	рубли	доллары США	евро	юани
Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество								

<b>АКТИВЫ</b>								
1. Денежные средства	62 352	9 313	1 851	-	74 224	12 696	3 171	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 445	-	-	-	18 750	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	5 543	-	-	-	5 510	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	15 768	125 332	8 518	-	14 849	130 433	1 985	19
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 626	-	-	-	282 765	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 382 639	11 055	-	-	-	-	-	-
5а Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	2 439 986	16 381	-	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-	-
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Требование по текущему налогу на прибыль	2 583	-	-	-	2 910	-	-	-
10. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 758	-	-	-
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 692	-	-	-	102 397	-	-	-
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	96 819	-	-	-	90 337	-	-	-
13. Прочие активы	3 365	4 714	-	-	49 738	5 303	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>3 019 289</b>	<b>150 414</b>	<b>10 369</b>	<b>17</b>	<b>3 077 718</b>	<b>164 813</b>	<b>5 156</b>	<b>19</b>
<b>Обязательства</b>								
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 141 262	149 722	640	-	-	-	-	-
16.1. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 141 262	149 722	640	-	2 206 138	162 785	418	-
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 512 360	148 746	32	-	1 372 168	161 998	115	-
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	-	-	-	-	5	-	-	-
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	-	-	-	120	-	-	-
20. Отложенные налоговые обязательства	260	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	20 079	-	-	-	27 920	651	-	-

22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 338	-	-	-	1 098	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 162 957</b>	<b>149 722</b>	<b>640</b>	<b>-</b>	<b>2 235 281</b>	<b>163 436</b>	<b>418</b>	<b>-</b>

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

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

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

В связи с тем, что в течение 2019 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.01.2020 составил 1,2665%.

В течение 2019 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

На 01.01.2020 года уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

**Процентный риск банковского портфеля**

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

Для целей выявления и оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- оценка уровня процентной маржи,

- оценка уровня коэффициента спреда,
- ГЭП – анализ;
- оценка показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У “Об оценке экономического положения банков».

Банк осуществляет ежемесячный анализ уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента спреда.

Гэп - анализ проводится с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”, предусмотренной Указанием Банка России №4927-У ежеквартально.

Стресс-тестирование процентного риска за 31 декабря 2019 года представлено следующим образом:

	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	958 835	(198 967)	114 696	(176 856)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	36 754,06	(6 631,97)	2 867,40	(1 768,56)
- 400 базисных пунктов	(36 754,06)	6 631,97	(2 867,40)	1 768,56
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 2 962 016 тыс. руб. (в том числе до 1 года – 1 414 465 тыс. руб.), финансовых обязательств – 2 434 791 тыс. руб. (в том числе до 1 года - 716 757 тыс. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 697 708 тыс. руб.

При увеличении процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к увеличению чистого процентного дохода на 31 220,94 тыс. руб.

При снижении процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к сокращению чистого процентного дохода на 31 220,94 тыс. руб.

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

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У “Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.01.2020:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
6,43	<20%	Приемлемый

На 01.01.2020г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

#### Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче

кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

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

Метод коэффициента включает этапы:

- ежедневный расчет норматива ликвидности согласно требованиям Инструкции Банка России от  
Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество

06.12.2017 №183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”;

- анализ фактического значения норматива ликвидности на отчетную дату и три предшествующие отчетные даты (динамика норматива ликвидности).

Динамика норматива текущей ликвидности Банка представлена в следующей таблице:

	Фактическое значение	Предельно допустимое значение		Отклонение фактического значения от предельно допустимого значения	
		установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %	установленное Банком России, %	установленное Правлением Банка, %
на 01.01.19	272,2	50,00	70,00	222,2	202,2
на 01.02.19	250,4	50,00	70,00	200,4	180,4
на 01.03.19	156,6	50,00	70,00	106,5	86,5
на 01.04.19	142,6	50,00	70,00	92,6	72,6
на 01.05.19	194,3	50,00	70,00	144,3	124,3
на 01.06.19	165,0	50,00	70,00	115,0	95,0
на 01.07.19	164,1	50,00	70,00	114,1	94,1
на 01.08.19	166,0	50,00	70,00	116,0	96,0
на 01.09.19	169,5	50,00	70,00	119,5	99,5
на 01.10.19	185,8	50,00	70,00	135,8	115,8
на 01.11.19	214,4	50,00	70,00	164,4	144,4
на 01.12.19	245,0	50,00	70,00	195,0	175,0
на 01.01.20	240,3	50,00	70,00	190,3	170,3
Минимальное фактическое значение	142,6				
Среднее арифметическое фактическое значение	197,4				

В течение 2019 года случаев нарушения Банком норматива текущей ликвидности НЗ не было. Значения норматива по-прежнему значительно превышают установленные Банком России минимальные значения, а также установленные Правлением Банка.

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

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

Состояние ликвидности баланса Банка за 2019 год представлено следующим образом:

Дата	до востребования и на 1 день	до								
		до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.01.19	76,1	76,6	76,4	451,6	455,5	159,8	80,5	84,4	87,2	19,0
на 01.02.19	183,0	183,7	488,0	475,5	476,2	56,9	59,7	57,6	60,9	19,0

на 01.03.19	291,7	290,8	509,8	133,7	138,7	56,9	65,5	70,2	71,5	24,1
на 01.04.19	207,8	275,2	549,4	598,9	145,0	143,4	153,5	154,9	89,3	19,7
на 01.05.19	153,7	220,0	382,4	377,0	388,1	430,5	399,8	369,3	177,2	19,5
на 01.06.19	146,5	206,4	304,1	299,3	312,2	387,9	357,6	333,1	156,6	17,3
на 01.07.19	150,4	205,6	266,1	262,3	275,8	334,6	311,7	142,4	109,7	19,8
на 01.08.19	165,3	208,0	301,3	290,9	311,1	329,3	307,7	139,0	140,0	20,5
на 01.09.19	161,8	218,0	283,5	292,2	305,4	314,3	290,8	135,3	63,7	24,1
на 01.10.19	424,2	421,4	515,0	394,2	405,8	435,4	169,1	163,4	165,7	22,6
на 01.11.19	171,9	233,5	456,0	443,3	453,2	436,5	185,2	184,8	97,1	23,5
на 01.12.19	305,5	364,3	578,5	567,2	557,7	480,1	203,1	202,4	104,9	27,1
на 01.01.20	180,3	214,1	564,9	553,6	496,7	209,9	203,1	208,9	108,2	24,7
Минимальное значение	76,1	76,6	76,4	133,7	138,7	56,9	59,7	57,6	60,9	17,3
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

В течение 2019 года установленные лимиты соблюдались.

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности, которое проводится не реже 2 раз в год. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка на 01.01.2020 г. как «хорошее», прогнозное

состояние на 01.07.2020 г. как “хорошее”.

## Операционный риск

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

Достаточность капитала под операционный риск определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России №652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

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

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>19 108</b>	<b>20 049</b>
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	127 385	133 658
-чистые процентные доходы	106 326	111 267
-чистые непроцентные доходы	21 059	22 391
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Капитал на покрытие операционного риска =  $19\,108 \cdot 12,5 = 238\,850$  тыс. руб.

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

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

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

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

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

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

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

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

#### 9.8. Суждение руководства Банка относительно влияния пандемии на существенные риски и способность непрерывно осуществлять банковскую деятельность

##### *Валютный и рыночный риски*

Правление Банка не воспользовалось правом фиксации справедливой стоимости отдельных активов и курса валют, отражая в текущей бухгалтерской (финансовой) отчетности вложения в ценные бумаги и переоценивая активы (пассивы), выраженные в иностранных валютах, по рыночным условиям.

##### *Ликвидность*

Показатели ликвидности 1 квартала 2020 года свидетельствуют о наличии существенного запаса:

##### 1. Динамика норматива текущей ликвидности Банка:

	Фактическое значение, %	Предельно допустимое значение		Отклонение фактического значения от предельно допустимого значения	
		установленное Банком России, %	внутренне утвержденный уровень, %	установленное Банком России, %	внутренне утвержденный уровень, %
на 01.02.20	248,8	50,0	70,0	198,8	178,8
на 01.03.20	188,3	50,0	70,0	138,3	118,3
на 01.04.20	247,8	50,0	70,0	197,8	177,8

##### 2. Состояние ликвидности баланса Банка:

Дата	до	до 5	до 10	до 20	до 30	до 90	до 180	до 270	до 1	свыше
------	----	------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	------	-------

	востребования и на 1 день	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	года	1 года
на 01.02.20	170,3	226,1	514,8	503,5	503,3	204,1	198,3	196,8	105,0	24,6
на 01.03.20	87,9	70,4	246,6	170,5	168,1	167,4	163,5	151,1	85,6	16,4
на 01.04.20	142,2	143,1	401,6	394,6	358,4	338,7	315,8	152,2	97,6	17,7
Минимальное значение	87,9	70,4	246,6	170,5	168,1	167,4	163,5	151,1	85,6	16,4
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

Объем операций Банка, связанный с размещением избытка ликвидности в среднем за 1 квартал 2020 года составил 830,0 млн. руб.

#### *Операционный риск*

Правление Банка не изменяет оценок операционного риска, связанное с пандемией.

#### *Кредитный риск*

В конце марта 2020 года Банком фиксируются обращения клиентов, связанные с возможной реструктуризацией выплат по кредитам и предоставлению кредитных каникул. По оценкам Правления Банка от 10% до 30% кредитного портфеля может быть подвергнуто реструктуризацией.

Вместе с тем, ожидается, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут Банком постепенно зарезервированы. Совокупное влияние на капитал Банка в наихудшем сценарии может составить 1,0%-3,0% капитала, а его прогнозное нормативное значение 27,5% (при минимально допустимом числовом значении норматива Н1.0, установленным Банком России – 8%).

Учитывая изложенное, при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 “О банках и банковской деятельности”, отсутствии обстоятельств, влекущих сокращение деятельности в будущем, Правление Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### 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 2020 года:

Наименование статьи	Итого в	Операции	Крупные	Ключевой	Прочие
Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество					

	соответствии со статьями формы 0409806	со связанными сторонами, всего	акционеры	управленчес кий персонал	связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 393 694	98 749	57 741	3 687	37 321
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 291 624	1 632 798	1 630 854	292	1 652
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 338	80	16	-	64
Безотзывные обязательства кредитной организации	133 245	9 981	2 036	20	7 925

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	291 129	9 069	3 137	363	5 569
Процентные расходы	153 069	117 518	117 511	7	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(25 767)	396	252	1	143
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	756	10	10	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(748)	100	100	-	-
Комиссионные доходы	15 744	2 902	2 875	-	27
Изменение резерва по прочим потерям	(684)	(80)	(16)	-	(64)
Операционные расходы	118 867	4 762	929	3 833	-

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

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	832 805	870	62 100
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	778 270	1 187	61 675

#### 11. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за 2019 год составила 82 человека (за 2018 год – 84 человека), из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. Изменений в составе Совета директоров и Правления в отчетном периоде не происходило.

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

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

За 2019 год по решению Общего годового собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО от 11 июня 2019 года направлено на выплату членам Совета директоров:

- дивидендов в размере 1 525 тыс. руб.;
- вознаграждения в размере 920 тыс. рублей.

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

Фиксированная часть включает:

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

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

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

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

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

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные и стимулирующие, иные вознаграждения за 2019 год составили 36 582 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 11 361 тыс. руб.

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам составили 744 тыс. руб., по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам – 228 тыс. руб.

Сведения о размерах вознаграждений за 2019 год:

Виды вознаграждений	Работники		
	члены исполнительного органа	иные, принимающие риски (за исключением членов исполнительного органа)	внутреннего контроля и управления рисками
Краткосрочные вознаграждения	3 834	4 057	2 283
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 2019 году, в отношении которых применялись отсрочка, не производились.

Генеральный директор  
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер  
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

31.03.2020

