

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	79395	98453
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	50291	22992
2.1	Обязательные резервы	3.1	6116	6319
3	Средства в кредитных организациях	3.2	169200	172853
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	383114	389024
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	2326334	2221895
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.5	4235	4566
10	Отложенный налоговый актив	3.5	750	750
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6, 3.7	159159	163237
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	92582	85582
13	Прочие активы	3.9	22856	18381
14	Всего активов		3287916	3177733
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	2359329	2254407
16.1	средства кредитных организаций	3.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	2359329	2254407
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	1917589	1877894
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.5	0	419
20	Отложенные налоговые обязательства	3.5	0	0
21	Прочие обязательства	3.11	94462	96030
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.7	449	468
23	Всего обязательств		2454240	2351324
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	700000	700000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	21308	21308
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	0	-5
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	6	28	28
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	112340	105078
36	Всего источников собственных средств	6	833676	826409
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.12	79925	85994
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Руководитель СВК и УР

Телефон 3843)77-53-21

13.05.2021



Пушкарёва Е.В.

Котов М.С.

Макарова А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34	2883

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г НОВОКУЗНЕЦК УЛ.КУТУЗОВА,31

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.1	66102	66466
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	3627	11411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	56952	49887
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	5523	5168
2	Процентные расходы, всего,	4.1	37674	43736
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	37674	43736
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	28428	22730
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.7	2278	-35544
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.7	1051	-1382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30706	-12814
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	-1195	1134
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
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			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	93	270
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-144	1904
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31	14
14	Комиссионные доходы	4.2	2851	3373
15	Комиссионные расходы	4.2	2521	1456
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.7	0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.7	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-47	93
19	Прочие операционные доходы	4.5	1227	5448
20	Чистые доходы (расходы)		31001	-2034
21	Операционные расходы	4.6	23211	21229
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7790	-23263
23	Возмещение (расход) по налогам		529	1983
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7261	-25246
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7261	-25246

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		7261	-25246
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	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	7261	-25246

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон 3843)77-53-21

13.05.2021



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 апреля 2021 года

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

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

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

654041, г. Новокузнецк ул. Кутузова 31

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
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	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие позднему исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых активов, зависящие от будущей прибыли				
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 стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
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: (сумма строк 37-42)				
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, в том числе:				
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	заложенные в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
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 капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
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 в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹ 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	100910	98700
2.1	прошлых лет	5	100910	142491
2.2	отчетного года	5	0	-43791
3	Резервный фонд	5	21308	21308
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	762218	760008
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5	604	509
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери	5	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	5	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	5	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	5	761614	759499
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	761614	759499
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	11643	15628
11.1	Резервы на возможные потери	5	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	0	0
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 инсайдером, 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	11643	15628

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5		773257	775127
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5		3454115	3242938
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5		3454143	3242966

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможную потерю	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5, 9	2342376	2208468	1605934	2325921	2191902	1702787		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5, 9	582103	582103	0	451838	451838	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	5, 9	21123	19441	3888	48278	46596	9319		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	5, 9	4878	4878	2439	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5, 9	1734272	1602046	1602046	1825805	1693468	1693468		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5, 9	20608	20608	4122	20097	20097	4019		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	5, 9	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, 9	0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участников клиринга	5, 9	20608	20608	4122	20097	20097	4019		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5, 9	271252	271252	406879	264200	264200	396301		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5, 9	271252	271252	406879	264200	264200	396301		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	5, 9	0	0	0	0	0	0		
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	5, 9	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5, 9	394692	389405	1076002	304925	300543	812695		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5, 9	447	284	312	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	5, 9	15089	14688	17624	12595	12265	14717		
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5, 9	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	5, 9	23689	22210	37759	28007	26502	45054		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5, 9	1531	1296	2592	1802	1569	3138		
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	5, 9	325874	323450	970346	237759	235619	707464		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	5, 9	25	25	150	184	184	1104		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5, 9	86258	85640	1267	89874	89282	776		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5, 9	0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5, 9	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5, 9	6333	6333	1267	3860	3680	776		

4.4	по финансовым инструментам без риска	5,9	7925	79307	0	85994	85402	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5,9	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 с 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5,9	20478	20478	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5,9	136518	136518	
6.1.1	чистые процентные доходы	5,9	110121	110121	
6.1.2	чистые процентные расходы	5,9	26397	26397	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5,9	3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5,9	101525	70413	
7.1	процентный риск	5,9	7574	5093	
7.2	фондовый риск	5,9	548	540	
7.3	валютный риск	5,9	0	0	
7.4	товарный риск	5,9	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4,7	123688	-2232	125900	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4,7	115072	-2278	117350	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	4,7	8147	65	8082	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	4,7	449	-19	468	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4,7	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	Тыс. руб.	процент	Тыс. руб.	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,	6655	100.00	6655	100.00	6655	0.00	0
1.1	Ссуды	6655	100.00	6655	100.00	6655	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	192941	9.92	19143	0.82	1574	-9.10	-17569
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	86100	21.00	18081	1.01	866	-19.99	-17215
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	84917	21.00	17833	0.94	800	-20.06	-17033
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов,	2668		2658354			
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			3372			
2.1	кредитных организаций			0			
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			3372			
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			383024			
3.1	кредитных организаций			61927			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			321097			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			154434			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2668		321667			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			565511			
7	Суды, предоставленные физическим лицам			1112237			
8	Основные средства			96575			
9	Прочие активы			21534			

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.7)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 57617, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>4406</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>53211</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>0</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 59895, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>4608</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>55287</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>0</u>	.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон: (3843)77-53-21

13.05.2021



28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	7		максимальное значение	18.82	количество нарушений	длительность	максимально с значение	19.31	количество нарушений	длительность	максимально с значение	19.25	количество нарушений	длительность	максимально с значение	19.15	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н26																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н27																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н28																		
32	Норматив ликвидности размера риска концентрации Н29																		
33	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с деятельностью, связанной с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов Н30																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов																		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме кредитов клиентам – участникам расчетов																		
36	Норматив максимального размера денежных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н31																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема 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 (поблическая форма), всего:		не применимо
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части дисконтированных активов, отражаемых в соответствии с правилами		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части привлечения к кредитному жителю услугных обязательств кредитного		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

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, приводящих к уменьшению величины		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		неприменимо
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		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении близкого 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),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по грантированным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок. Итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основа капитала		
21	Величина балансовых активов и небалансовых 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 (строк 20, деленное на 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по произвольным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении	
12	связанные с потерей фонирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
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)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
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

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

(3843)77-53-21

13.05.2021



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 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654041, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КУТУЗОВА, 31

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	15013	6424
1.1.1	проценты полученные	8	66250	64056
1.1.2	проценты уплаченные	8	-36280	-43762
1.1.3	комиссии полученные	8	2854	3373
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-2532	-1456
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	96	2504
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	93	270
1.1.8	прочие операционные доходы	8	7558	3075
1.1.9	операционные расходы	8	-20146	-18702
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-2880	-2934
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-2725	163405
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	203	-295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	234	-47357
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	-97945	-3144
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-10854	-16250
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	104800	143240
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	837	87211
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	12288	169829
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	6	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	-7390	-87820
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	0	0
2.7	Дивиденды полученные	8	31	14
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-7353	-87806
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-144	1904
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	4791	83927
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	287979	234053
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	292770	317980

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Котов М.С.

Руководитель СВК и УР

Макарова А.В.

Телефон (3843)77-53-21

13.05.2021



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО)
за первый квартал 2021 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за первый квартал 2021 года раскрывается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети "Интернет".

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «БСТ-БАНК» АО за первый квартал 2021 года.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

- 1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 1.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 1.6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 1.7.1 Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 1.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 1.7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 1.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

1. дополнительные офисы:

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

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

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

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

Состав коллегиального исполнительного органа Банка:

Состав Правления:

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

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

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

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

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Приоритетными задачами "БСТ-БАНК" АО (далее - Банк) на срок до 2022 года являются:

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

1.3. Основные показатели деятельности Банка

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил

773 257 тыс. руб., что на 0,24% или на 1 870 тыс. руб. ниже уровня на начало года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01 апреля 2021 года равен 22,4%, снижение за первый квартал 2021 года составило 1,5 п.п.

Активы Банка по отношению к началу года увеличились на 101 183 тыс. рублей или на 3,5%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 марта 2021 года составила 70,8% (за 31 декабря 2020 года – 69,9%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за первый квартал 2021 года увеличился на 104 439 тыс. рублей (4,7%) и составил 2 326 334 тыс. рублей. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился на 5 910 тыс. руб. или на 1,5% по отношению к началу года и составил 383 114 тыс. рублей или 11,7% совокупной величины активов Банка.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 102 916 тыс. рублей или на 4,4%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 96,1% (за 31 декабря 2020 года – 95,9%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за первый квартал 2021 года увеличился на 104 922 тыс. рублей (4,7%) и составил 2 359 329 тыс. рублей.

По сравнению с аналогичным периодом 2020 года общая величина доходов уменьшилась на 108 996 тыс. руб. или на 3,0%, общая величина расходов уменьшилась на 141 503 тыс. руб. или на 43,7%.

В структуре доходов 66 102 тыс. руб. или 34,9% приходится на процентные доходы, 2 851 тыс. руб. или 1,5% на комиссионные доходы, 1 227 тыс. руб. или 0,6% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 37 674 тыс. руб. или 20,7% составляют процентные расходы, 23 211 тыс. руб. или 12,8% операционные расходы, 2 521 тыс. руб. или 1,4% комиссионные расходы.

По итогам работы Банка за первый квартал 2021 года чистая прибыль составила 7 261 тыс. руб. (за первый квартал 2020 года - убыток 25 246 тыс. руб.). Убыток за первый квартал 2020 года объясняется созданием резервов на возможные потери в соответствующем отчетном периоде прошлого года.

1.4. 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.

В первом квартале 2020 и 2021 гг. выплат дивидендов и прочих вознаграждений в пользу акционеров Банка не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

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

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.
- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет

возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов,

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

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

Вложения в ценные бумаги

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, задолженность

Финансовые активы

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

Метод определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк несет несущественные затраты, прямо связанные с размещением денежных средств (затраты по сделке). Несущественные затраты по сделке единовременно 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 единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов, аналогично процентным доходам.

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

13 "Оценка справедливой стоимости".

Метод определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задолженность, требования

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

Кредиторская задолженность

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

Метод признания доходов и расходов

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

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

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

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

Учет затрат по сделке.

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

Пример:

1. Отражение обязательств по оплате затрат по сделке:

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

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

2. Отражение затрат по сделке на счете комиссионных расходов:

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

Кт- 47440 ;

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

Дт - 47442 ;

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

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

Учет корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Дт - счетов по учету корректировок резервов на возможные потери;

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

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

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

Учет отсроченной разницы.

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

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная:

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

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

Учет договоров аренды

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

Учет договоров аренды Банка - арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды Банка – арендодателя

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

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

Признание процентного дохода в течение срока аренды (на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду) осуществляется не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты

арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа.

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

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

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

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

Учет операционной аренды

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

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

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

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

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

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

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.3. Изменения в Учетной политике Банка на 2021 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.

Учетная политика Банка на 2021 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

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

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

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

- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам,

операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”;

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

Изменения в Учетную политику на 2021 год в течение первого квартала 2021 года не вносились.

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	79 395	98 453
Корреспондентский счет в Банке России	44 175	16 673
	123 570	115 126

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 апреля 2021 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 6 116 тыс. руб., на 01 января 2021 года 6 319 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

3.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	155 772	159 804
Средства в клиринговых организациях	14 855	14 482
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	251	248
Резерв на возможные потери	(1 682)	(1 682)
Процентные требования	4	1
	169 200	172 853

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

	01.04.2021	01.01.2021
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	379 685	385 647
Облигации Банка России	-	-
Облигации Российской Федерации	137 417	60 377
Облигации субъектов Российской Федерации	4 255	4 327
Облигации кредитных организаций	19 926	98 110
Корпоративные облигации российских организаций	213 210	222 833
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	4 877	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 429	3 377
Корпоративные акции российских организаций	3 429	3 377
	383 114	389 024

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

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

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

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

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:				
Добыча полезных ископаемых	5 223	2,45	15 659	7,03
Обрабатывающие производства	-	-	8 401	3,77
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	5 192	2,44	16 557	7,43
Строительство	30 129	14,13	39 912	17,91
Торговля оптовая и розничная торговля;	4 107	1,93	-	-
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Транспорт и хранение	12 580	5,90	12 735	5,72
Деятельность в области информации и связи	-	-	9 334	4,19
Деятельность финансовая и страховая	155 979	73,16	115 055	51,63
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	-	-	5 180	2,32
Итого корпоративные облигации	213 210	100,00	222 833	100,00
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:				
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	587	17,12	559	16,55
Торговля оптовая и розничная торговля;	805	23,48	756	22,39
Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов				
Деятельность финансовая и страховая	778	22,69	671	19,87
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	774	22,57	823	24,37
Деятельность профессиональная, научная и техническая	485	14,14	568	16,82
Итого корпоративные акции	3 429	100,00	3 377	100,00

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

	01.04.2021				01.01.2021			
	Срок погашения		Годовая ставка купона, %		Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	Мин.	Макс	минимум	максимум	Мин.	Макс
Облигации Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации Российской Федерации	14.04.2021	18.07.2035	0,00	7,60	14.04.2021	24.04.2024	0,00	7,60
Региональные облигации	24.09.2025	24.09.2025	8,95	8,95	24.09.2025	24.09.2025	8,95	8,95
Облигации кредитных организаций	27.08.2021	19.11.2021	6,40	6,90	19.01.2021	07.02.2022	5,15	8,90
Корпоративные облигации	18.06.2021	23.09.2032	4,90	11,15	02.02.2021	13.12.2022	5,15	11,15
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	11.09.2030	11.09.2030	7,00	7,00	-	-	-	-

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России	315 000	13,47	270 000	12,05	16,67
Ссуды клиентам - кредитным организациям, всего, в том числе:	2 417	0,10	1 800	0,08	34,28
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	<i>2 417</i>	<i>0,10</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	<i>34,28</i>
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	834 616	35,68	853 706	38,09	(2,24)
<i>Кредиты</i>	<i>602 467</i>	<i>25,76</i>	<i>646 855</i>	<i>28,86</i>	<i>(6,86)</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>207 335</i>	<i>8,86</i>	<i>181 977</i>	<i>8,12</i>	<i>13,93</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>24 814</i>	<i>1,06</i>	<i>24 874</i>	<i>1,11</i>	<i>(0,24)</i>
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 187 130	50,75	1 115 718	49,78	6,40
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>945 451</i>	<i>40,42</i>	<i>865 813</i>	<i>38,63</i>	<i>9,20</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>11 753</i>	<i>0,50</i>	<i>9 147</i>	<i>0,41</i>	<i>28,49</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>224 145</i>	<i>9,58</i>	<i>234 922</i>	<i>10,48</i>	<i>(4,59)</i>
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>5 781</i>	<i>0,25</i>	<i>5 836</i>	<i>0,26</i>	<i>(0,94)</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 339 163	100,0	2 241 224	100,0	4,37
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(97 151)		(98 379)		(1,25)
Процентные требования	102 242		98 020		4,31
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 920)		(18 970)		(5,54)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 326 334		2 221 895		4,70

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

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России	315 000	13,47	270 000	12,05	16,67
Ссуды клиентам - кредитным организациям	2 417	0,10	1 800	0,08	34,28
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	834 616	35,68	853 706	38,09	(2,24)
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 000	0,21	5 000	0,22	-
Добыча полезных ископаемых	4 955	0,21	27 265	1,22	(81,83)
Обрабатывающие производства	334 636	14,31	335 020	14,95	(0,11)
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации отходов	20 441	0,87	18 471	0,82	10,67
Строительство	151 923	6,49	154 108	6,88	(1,42)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	107 350	4,59	149 827	6,69	(28,35)
Транспорт и хранение	67 285	2,88	15 900	0,71	323,18
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	18 842	0,81	19 733	0,88	(4,52)
Деятельность финансовая и страховая	-	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	69 335	2,96	75 451	3,37	(8,11)
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 688	1,18	27 738	1,24	(0,18)

Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	21 999	0,94	18 000	0,80	22,22
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 750	0,12	3 953	0,18	(30,43)
Прочие виды услуг	2 412	0,10	3 240	0,14	(25,56)
Ссуды физическим лицам	1 187 130	50,75	1 115 718	49,78	6,40
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 339 163	100,0	2 241 224	100,0	4,37
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(97 151)		(98 379)		(1,25)
Процентные требования	102 242		98 020		4,31
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 920)		(18 970)		(5,54)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 326 334		2 221 895		4,70

Информация по концентрации ссудной задолженности по географическим сегментам представлена далее:

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Алтайский край	22 708	0,97	18 678	0,83	21,58
Краснодарский край	12 149	0,52	12 753	0,57	(4,74)
Красноярский край	2 757	0,12	2 760	0,12	(0,11)
Волгоградская область	1 589	0,07	1 589	0,07	-
Нижегородская область	28 539	1,22	6 083	0,27	369,16
Кемеровская область	1 721 399	73,59	1 716 162	76,57	0,31
Самарская область	333	0,01	360	0,02	(7,50)
г. Санкт-Петербург	6 000	0,26	-	-	-
г. Москва и Московская область, в т.ч.:	414 549	17,72	395 954	17,67	4,70
<i>Депозит в Банке России</i>	<i>315 000</i>	<i>13,47</i>	<i>270 000</i>	<i>12,05</i>	<i>16,67</i>
<i>Межбанковский кредит и депозит</i>	<i>2 417</i>	<i>0,10</i>	<i>1 800</i>	<i>0,08</i>	<i>34,28</i>
Новосибирская область	54 018	2,31	50 900	2,27	6,13
Тюменская область	31 100	1,33	18 400	0,82	69,02
Республика Алтай	1 785	0,08	1 785	0,08	-
Чувашская Республика	42 237	1,81	15 800	0,70	167,32
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 339 163	100,0	2 241 224	100,0	4,37
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(97 151)		(98 379)		(1,25)
Процентные требования	102 242		98 020		4,31
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 920)		(18 970)		(5,54)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 326 334		2 221 895		4,70

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

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %	Прирост, %
Депозиты в Банке России, всего в том числе:	315 000	13,47	270 000	12,05	16,67
-до востребования - 30 дней	315 000	13,47	270 000	12,05	16,67
Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе:	2 417	0,10	1 800	0,08	34,28
-до востребования	2 417	0,10	1 800	0,08	34,28
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	834 616	35,68	853 706	38,09	(2,24)
-до востребования - 30 дней	3 323	0,14	5 233	0,23	(36,50)
-от 31 до 90 дней	215 791	9,23	192 153	8,57	12,30
-от 91 до 180 дней	59 057	2,52	18 074	0,81	226,75

-от 181 до 1 года	54 764	2,34	143 818	6,42	(61,92)
-свыше года	490 704	20,98	485 331	21,65	1,11
-просроченные	10 977	0,47	9 097	0,41	20,67
Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	1 187 130	50,75	1 115 718	49,78	6,40
-до востребования - 30 дней	8 777	0,38	6 585	0,29	33,29
-от 31 до 90 дней	18 621	0,80	19 868	0,89	(6,28)0,69
-от 91 до 180 дней	30 535	1,31	30 325	1,35	5,40
-от 181 до 1 года	69 740	2,98	66 164	2,95	6,74
-свыше года	1 042 944	44,59	977 090	43,60	5,27
-просроченные	16 513	0,71	15 686	0,70	4,37
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 339 163	100,0	2 241 224	100,0	4,37
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(97 151)		(98 379)		(1,25)
Процентные требования	102 242		98 020		4,31
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(17 920)		(18 970)		(5,54)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 326 334		2 221 895		4,70

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

	01.04.2021			01.01.2021		
	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.
Банк России	01.04.2021	3,50	65 000	11.01.2021	3,25	120 000
Банк России	07.04.2021	4,45	250 000	13.01.2021	4,20	150 000
			315 000			270 000

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

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			в том числе объем просроченной задолженности		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего активов	2 441 405	100,0	246 412	131 047	100,0	50 175	34 798	(15 976)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 339 163	95,8	210 122	103 777	79,2	27 490	17 894	(6 626)
Депозиты в Банке России	315 000	12,9	X	X	X	X	X	X
Ссуды кредитным организациям	2 417	0,1	-	-	-	-	-	-
I категории качества	2 417	0,1	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	834 616	34,2	125 215	68 502	52,3	10 977	5 011	(7 439)
I категории качества	347 820	14,2	X	X	X	-	X	
II категории качества	303 749	12,4	6 574	5 200	4,00	-	-	
III категория качества	48 832	2,0	10 625	2 723	2,1	86	18	
IV категория качества	53 729	2,2	27 531	7 814	6,0	209	11	
V категория качества	80 486	3,3	80 485	52 765	40,3	10 682	4 982	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-

Реструктурированные ссуды	44 976	1,8	16 585	10 394	7,9	4 982	4 982	
Обеспеченные ссуды	761 740	31,2	100 063	43 350	33,1	8 160	2 194	
Необеспеченные ссуды	72 876	3,0	25 152	25 152	19,2	2 817	2 817	
Ссуды физическим лицам	1 187 130	48,6	84 907	35 275	26,9	16 513	12 883	813
I категории качества	146 178	6,0	X	X	X	77	X	
II категории качества	901 358	36,9	6 513	5 409	4,1	123	3	
III категория качества	61 542	2,5	11 991	5 236	4,0	461	63	
IV категория качества	14 264	0,6	6 971	2 597	2,0	149	53	
V категория качества	63 788	2,6	59 432	22 033	16,8	15 703	12 764	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	896 033	36,7	15 810	15 810	12,1	6 501	6 056	
Реструктурированные ссуды	30 569	1,3	20 257	2 077	1,6	3 334	1 702	
Обеспеченные ссуды	1 090 116	44,7	73 266	23 634	18,0	9 918	6 533	
Необеспеченные ссуды	97 014	4,0	11 641	11 641	8,9	6 595	6 350	
Процентные требования	102 242	4,2	36 290	27 270	20,8	22 685	16 904	(9 350)
I категории качества	8 498	0,3	X	X	X	35	X	
II категории качества	42 774	1,8	274	248	0,2	264	2	
III категория качества	10 617	0,4	2 155	1 216	0,9	558	37	
IV категория качества	1 338	0,1	5 179	202	0,2	129	55	
V категория качества	39 015	1,6	28 682	25 604	19,5	21 699	16 810	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	44 495	1,8	3 670	3 670	2,8	3 456	3 071	

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

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

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

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

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	602 467	10 977	209	-	6 786	3 982	102 696	46 339	5 011	5 234
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 181 349	16 513	218	548	231	15 516	82 533	33 948	12 883	813
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку	207 335	-	-	-	-	-	87	87	-	-

денежного требования										
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	30 595	-	-	-	-	-	24 806	23 403	-	(12 673)
Депозиты в Банке России	315 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 339 163	27 490	427	548	7 017	19 498	210 122	103 777	17 894	(6 626)
Процентные требования	102 242	22 685	329	372	437	21 547	36 290	27 270	16 904	(9 350)
Всего активов	2 441 405	50 175	756	920	7 454	41 045	246 412	131 047	34 798	(15 976)

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

	Просроченная задолженность по срокам									
	Сумма активов	в том числе сумма просроченной задолженности	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	в том числе фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	646 855	9 097	-	5 143	-	3 954	105 906	45 627	4 963	993
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 109 882	15 686	152	145	587	14 802	73 042	34 644	12 565	6 315
Кредиты, предоставленные, размещенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	181 977	-	-	-	-	-	140	140	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	30 710						24 851	23 453	0	(12 793)
Требование к Банку России	270 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 241 224	24 783	152	5 288	587	18 756	203 939	103 864	17 528	(5 485)
Процентные требования	98 020	22 282	890	346	839	20 207	34 744	26 454	16 472	(7 484)
Всего активов	2 339 244	47 065	1 042	5 634	1 426	38 963	238 683	130 318	34 000	(12 969)

3.5. Текущий и отложенный налог на прибыль

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021
Требования по текущему налогу на прибыль	4 235	4 566
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(419)
	4 235	4 147

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021
Отложенный налоговый актив	750	750
Отложенное налоговое обязательство	-	-
	750	750

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

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

Наименование показателя	01.04.2021		01.01.2021	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства	23 473	(19 829)	23 395	(19 569)
здания и сооружения	3 778	(1 987)	3 778	(1 933)
транспортные средства	3 001	(3 001)	3 001	(3 001)
компьютерная техника	3 842	(3 328)	3 842	(3 262)
офисное оборудование	3 803	(3 372)	3 803	(3 320)
прочее имущество	3 237	(2 763)	3 159	(2 702)
информационные системы	5 812	(5 378)	5 812	(5 351)
Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду	85 810	-	85 810	-
земля	4 330	-	4 330	-
нежилое помещение	72 900	-	72 900	-
жилое помещение	8 580	-	8 580	-
Активы в форме права пользования	89 431	(21 244)	89 431	(17 606)
Нематериальные активы	1 861	(1 257)	1 861	(1 202)
лицензии на программное обеспечение	1 577	(83)	1 577	(79)
интернет – сайт Банка	134	(1 174)	134	(1 123)
интегральная банковская система	150	-	150	-
Материальные запасы	914	-	1 117	-

Запасные части	157	-	145	-
Материалы	149	-	320	-
Инвентарь и принадлежности	608	-	652	-
	201 489	(42 330)	201 614	(38 377)

Изменение стоимости основных средств за первый квартал 2021 года представлено следующим образом:

	Основные средства	Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, в том числе переданные в аренду
Балансовая стоимость		
01.01.2021	23 395	85 810
Приобретение	78	-
Выбытие (реализация)	-	-
Переоценка	-	-
01.04.2021	23 473	85 810
Амортизация		
01.01.2021	19 569	-
Амортизационные отчисления	260	-
Выбытие (реализация)	-	-
01.04.2021	19 829	-
Остаточная стоимость на 01.04.2021	3 644	85 810

3.7. Информация об операциях аренды

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

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

Для целей первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Банк приравнял стоимость АФПП обязательству по аренде. После первоначального признания АФПП оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется методом равномерного списания в течение срока аренды.

Сумма первоначальной стоимости АФПП	71 825
Сумма амортизационных отчислений за отчетный период	(3 638)
Сумма АФПП на 01.04.2021	68 187

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

Сумма первоначальной стоимости обязательства	75 948
Сумма арендных платежей за отчетный период	(4 477)
Сумма начисленных процентов за отчетный период	1 272
Сумма обязательств на 01.04.2021	72 743

Банк не признает АФПП и обязательство по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью учитываются в расходах, в течение срока аренды. Расходы по аренде за первый квартал 2021 года составили (24) тыс. руб.

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

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

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

Доходы от аренды за первый квартал 2021 года (за аналогичный период 2020 года) составили:

- от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 23 тыс. руб. (28 тыс. руб.);
- от сдачи имущества в аренду – 350 тыс. руб. (1 415 тыс. руб.).

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за первый квартал 2021 года представлены далее:

	Жилые помещения	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Итого
01.01.2021	4 800	68 892	11 890	-	85 582
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-
Выбытие (реализация)	-	-	-	-	-
Принятие на баланс	-	6 614	-	386	7 000
01.04.2021	4 800	75 506	11 890	386	92 582

3.9. Прочие активы

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

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

Информация о составе и структуре прочих активов представлена далее:

	01.04.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Прочие финансовые активы	17 591	59,99	7 374	29,76
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	7	0,02	30	0,12
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 435	35,59	360	1,45
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 753	19,62	5 615	22,66
-требования по прочим операциям	1 396	4,76	1 369	5,52
Прочие нефинансовые активы	11 731	40,01	17 408	70,24
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	136	0,46	-	-
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 248	21,31	5 020	20,26
-расчеты с прочими дебиторами	5 347	18,24	12 388	49,99
	29 322	100,00	24 782	100,00

Резервы под обесценение	(6 466)	(6 401)
<i>Резервы под обесценение прочих финансовых активов</i>	<i>(1 206)</i>	<i>(1 207)</i>
<i>Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	<i>(5 260)</i>	<i>(5 194)</i>
Активы за вычетом резервов	22 856	18 381

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

	01.04.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %	Прирост, %
Физические лица	1 892 471	80,21	1 857 958	82,41	1,86
-счета до востребования	34 132	1,45	35 465	1,57	(3,76)
-срочные вклады	1 850 679	78,44	1 814 951	80,51	1,97
-депозиты до востребования	2 598	0,11	2 367	0,10	9,76
- проценты по депозитам физ. лиц	5 062	0,21	5 175	0,23	(2,18)
Индивидуальные предприниматели	25 118	1,06	19 936	0,88	25,99
-текущие/расчетные счета	24 158	1,02	18 976	0,84	27,31
-депозиты до востребования	960	0,04	960	0,04	-
Юридические лица	434 256	18,41	372 607	16,53	16,55
-текущие (расчетные) счета	113 429	4,81	160 535	7,12	(29,34)
-срочные депозиты	319 055	13,52	210 535	9,34	51,54
- проценты по депозитам юр. лиц	1 772	0,08	1 537	0,07	15,29
Средства в расчетах	7 484	0,32	3 906	0,17	91,60
	2 359 329	100,00	2 254 407	100,00	4,65

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

	01.04.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
До востребования - 30 дней	709 350	30,07	236 380	10,49
От 31 до 90 дней	7 777	0,33	196 774	8,73
От 91 до 180 дней	5 724	0,24	509 289	22,59
От 181 до 1 года	741 109	31,41	4 549	0,20
Свыше 1 года	895 369	37,95	1 307 415	57,99
	2 359 329	100,00	2 254 407	100,00

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

	01.04.2021	Уд. вес, %	01.01.2021	Уд. вес, %
Юридические лица*	435 368	18,45	372 607	16,53
Обрабатывающее производство	320 283	13,58	252 097	11,18
Деятельность финансовая и страховая	10 985	0,47	15 844	0,70
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	52 640	2,23	56 966	2,53
Строительство	4 284	0,18	8 452	0,37
Транспорт и хранение	2 798	0,12	634	0,03
Деятельность в области информации и связи	7 767	0,33	5 679	0,25
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 810	0,20	6 064	0,27
Деятельность профессиональная, научная и техническая	14 672	0,62	13 375	0,59

Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	5 252	0,22	4 423	0,20
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 270	0,10	2 198	0,10
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	798	0,03	53	0,00
Образование	507	0,02	122	0,01
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	414	0,02	921	0,04
Деятельность в области спорта, отдыха, развлечений	119	0,01	13	0,00
Добыча полезных ископаемых	19	0,00	18	0,00
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	56	0,00	57	0,00
Водоснабжение, водоотведение	47	0,00	139	0,00
Предоставление прочих видов услуг	7 647	0,32	5 552	0,25
Физические лица**	1 898 843	80,48	1 861 864	82,59
Индивидуальные предприниматели	25 118	1,06	19 936	0,88
	2 359 329	100,00	2 254 407	100,00

* в том числе средства в расчетах (сч. 30223) на сумму 1 112 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 0 тыс. руб.).

** в том числе средства в расчетах, а также операции по аккредитивам (сч. 40911, 40901) на общую сумму 6 372 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 3 906 тыс. руб.).

3.11. Прочие обязательства

	01.04.2021	Уд.вес, %	01.01.2021	Уд.вес, %
Прочие финансовые обязательства	72 806	77,07	76 089	79,23
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	46	0,05	124	0,13
-расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	17	0,02	17	0,02
-арендные обязательства	72 743	77,01	75 948	79,09
Прочие нефинансовые обязательства	21 656	22,93	19 941	20,77
-расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	798	0,84	3 061	3,19
-обязательства по прочим операциям	4 560	4,83	71	0,07
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 687	3,90	3 180	3,31
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 649	11,27	11 254	11,72
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,01	12	0,01
-расчеты с прочими кредиторами	164	0,17	191	0,20
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 786	1,89	2 172	2,26
	94 462	100,00	96 030	100,00

3.12. Внебалансовые обязательства

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

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

	Сумма	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии, всего,	79 925	1 405	618	(169)
в том числе:				
I категории качества	39 549	X	X	
II категории качества	40 187	1 323	587	
III категория качества	125	26	26	
IV категория качества	59	51	-	
V категория качества	5	5	5	
в том числе:				
<i>Сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	<i>7 748</i>	<i>95</i>	<i>95</i>	

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

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

3.13. Информация о резервах – оценочных обязательств

По состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г. у Банка не было сформировано резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

3.14. Средства акционеров (уставный капитал)

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

В течение первого квартала 2021 года и в 2020 году дополнительный выпуск акций не производился.

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873

4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400
11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000
17	23.11.2017	02.08.2018	640 000

Привилегированные акции

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

	01.04.2021	Уд вес, %	01.04.2020	Уд вес, %
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	3 627	5,49	11 411	17,17
Корреспондентские счета НОСТРО	11	0,02	45	0,07
Депозиты в Банке России	3 616	5,47	11 366	17,10
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56 952	86,16	49 887	75,06
Ссуды юридических лиц	19 832	30,00	20 342	30,61
Ссуды физических лиц	36 971	55,93	28 244	42,49
Штрафы, пени, неустойки	149	0,23	1 301	1,96
От вложений в ценные бумаги	5 523	8,36	5 168	7,78
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 523	8,36	5 168	7,78
	66 102	100,00	66 466	100,00
Процентные расходы				
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	37 674	100,00	43 736	100,00
Депозиты юридических лиц	4 388	11,65	8 999	20,58
Расчетные счета юридических лиц	-	-	24	0,05
Прочие привлеченные средства юридических лиц*	1 272	3,38	1 878	4,29
Депозиты физических лиц	32 014	84,98	32 835	75,08
По выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-
	37 674	100,00	43 736	100,00
Чистые процентные доходы	28 428		22 730	

* процентные расходы по активу в форме права пользования полученного по договору аренды, которые согласно порядку составления формы отчетности 0409807 включаются в статью "Процентные расходы".

4.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2021	Уд вес, %	01.04.2020	Уд вес, %
Комиссионные доходы				
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	19	0,67	19	0,56
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	2 499	87,65	2 868	85,03
От операций с валютными ценностями	42	1,47	84	2,49
От осуществления переводов денежных средств	175	6,14	263	7,80
Прочие комиссионные вознаграждения	116	4,07	139	4,12
	2 851	100,00	3 373	100,00
Комиссионные расходы				
За открытие и ведение банковских счетов	61	2,42	46	3,16
За расчетное и кассовое обслуживание	234	9,28	379	26,03
За проведение операций с валютными ценностями	60	2,38	1	0,07
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	-	2	0,14

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	193	7,66	271	18,61
Другие комиссионные расходы	1 973	78,26	757	51,99
	2 521	100,00	1 456	100,00
Чистые комиссионные доходы	330		1 917	

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

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

	01.04.2021	01.04.2020
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(3)	364
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	(1 245)	839
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	-	207
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	53	(276)
	(1 195)	1 134

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

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

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

	01.04.2021	01.04.2020
Сальдо от купли-продажи наличной иностранной валюты	42	139
Сальдо от купли-продажи безналичной иностранной валюты	51	131
	93	270

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.

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

	01.04.2021	01.04.2020
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	31	382
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	(176)	1 517
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	1	5
	(144)	1 904

4.5. Прочие операционные доходы

	01.04.2021	Уд вес, %	01.04.2020	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	522	42,54	2 511	46,09
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2	0,16	16	0,29
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	23	1,87	28	0,51
От сдачи имущества в аренду	350	28,5	1 415	25,97
Штрафные санкции и прочие пени	-	-	1	0,02
От изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-	950	17,44
От последующего увеличения справедливой стоимости	-	-	10	0,18

долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Другие доходы

330	26,89	517	9,49
1 227	100,00	5 448	100,00

4.6. Операционные расходы

	01.04.2021	Уд вес, %	01.04.2020	Уд вес, %
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	441	1,90	740	3,49
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 056	8,86	899	4,23
Списание стоимости запасов	515	2,22	292	1,38
По операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	201	0,87	166	0,78
Амортизационные отчисления	3 953	17,03	4 060	19,12
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	24	0,10	16	0,08
Содержание персонала	9 864	42,50	9 600	45,22
Подготовка и переподготовка кадров	13	0,06	-	-
Служебные командировки	-	-	8	0,04
Охрана	1 148	4,95	1 015	4,78
Реклама	162	0,70	249	1,17
Услуги связи	556	2,40	319	1,50
Страхование	2 010	8,66	2 191	10,32
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 171	5,05	787	3,71
Неустойки (штрафы, пени)	-	-	300	1,41
Благотворительность	28	0,12	32	0,15
Другие расходы	1 069	4,61	555	2,61
	23 211	100,00	21 229	100,00

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первый квартал 2021 год представлена далее:

	Средства в банках на корреспондентских счетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01.01.2021	1 682	122 173	-	6 400	468	125 900
в том числе:						
Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;	1 682	130 318	-	6 401	592	138 993
Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	-	(12 968)	-	(1)	(124)	(13 093)
Чистое	-	(2 278)	-	66	(19)	(2 231)

создание/восстановление резервов в отчетном периоде						
в том числе:						
<i>В соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	-	729	-	66	26	821
<i>В соответствии с МСФО 9</i>	-	(3 007)	-	-	(45)	(3 052)
Списание активов за счет резерва в отчетном периоде	-	-	-	(1)	-	(1)
01.04.2021	1 682	115 072	-	6 465	449	123 668
в том числе:						
<i>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П;</i>	1 682	131 047	-	6 466	618	139 813
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9</i>	-	(15 975)	-	(1)	(169)	(16 145)

Общая сумма сформированных резервов на 01.04.2021 года составила 123 668 тыс. руб. Изменение резерва за первый квартал 2021 года составило 2 232 тыс. руб. Отклонение по форме отчетности 0409807 в сумме 1 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде комиссий за обработку документов за счет резерва.

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

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

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

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

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

В течение первого квартала 2021 года Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России, со значительным запасом.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.04.2021	01.01.2021
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)</i>	6,0	22,0	23,4
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)</i>	8,0	22,4	23,9

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

	01.04.2021	01.01.2021
1. Основной капитал	761 614	759 499
1.1. Базовый капитал:	761 614	759 499
1.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	640 000
1.1.2. Резервный фонд	21 308	21 308
1.1.3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	100 910	142 491
1.1.4. Убыток по итогам 2020 года до аудиторского подтверждения	-	(43 791)
1.1.5. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(604)	(509)
-нематериальные активы	(604)	(509)
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал:	11 643	15 628
2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	10 200	15 600
2.2. Прибыль текущего года	1 415	-
2.3. Прирост стоимости имущества	28	28
Собственные средства (капитал) (Базель III)	773 257	775 127

Информация об активах, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

	01.04.2021	01.01.2021
Кредитный риск	3 096 643	2 916 578
Рыночный риск	101 525	70 413
Операционный риск	255 975	255 975
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	3 454 143	3 242 966
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	3 454 115	3 242 938

5.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за I квартал 2021 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы 0409808.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

	1 квартал 2021 года			1 квартал 2020 года		
	01.01.2021	Изменен ия +/-	01.04.2021	01.01.2020	Изменени я +/-	01.04.2020
Уставный капитал	700 000	-	700 000	700 000	-	700 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на	(5)	5	-	(5)	-	(5)

отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-	28	28	-	28
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Резервный фонд	21 308	-	21 308	20 294	-	20 294
Нераспределенная прибыль (убыток)	105 078	7 262	112 340	146 453	(25 246)	121 207
Итого источники капитала	826 409	7 267	833 676	866 770	(25 246)	841 524
Совокупный доход за отчетный период, в том числе:	7 267				(25 246)	
- прибыль (убыток)	7 267				(25 246)	
- прочий совокупный доход	-				-	

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

Информация о величине уставного капитала Банка представлена в Пояснении 3.14.

Информация о распределении прибыли «БСТ-БАНК» АО, в том числе выплате (объявлении) дивидендов в первом квартале 2021 и 2020гг. представлена в Пояснении 1.4.

В течение первого квартала 2020 года были реализованы акции ЗАО «СМВБ», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При выбытии, признанная положительная переоценка, отраженная на счете 10603 по акциям ЗАО «СМВБ» в сумме 1 тыс. руб., списана в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

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

	Значение, установленное Банком России, %	Фактические значения на отчетную дату, %				
		01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Мин. 6%	22,049	23,420	25,271	27,300	27,234
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0)	Мин. 8%	22,386	23,902	25,785	27,858	28,570
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Мин. 50%	102,623	161,795	148,215	214,094	247,763
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 20%	17,79	17,213	17,73	18,39	18,96
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	Макс. 20%	10,85	18,352	5,19	18,36	12,65

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование статей формы 0409806	01.04.2021	01.01.2021
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	298 886	294 298
Денежные средства	79 395	98 453
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	50 291	22 992
Средства в кредитных организациях	169 200	172 853
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(6 116)	(6 319)
Обязательные резервы	(6 116)	(6 319)
Активы, по которым существует риск потерь	1 682	1 682
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(1 682)	(1 682)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	292 770	287 979

За первый квартал 2021 года прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 4 791 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года – 83 927 тыс. руб.).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение первого квартала 2021 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Пояснении 4.7.

У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (кроме средств, депонируемых в Банке России - фонд обязательных резервов).

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

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

органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

В рамках системы ВПОДК Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

Комплаенс-риск, стратегический риск, правовой и репутационный риски, то есть риски с качественной оценкой, в случае их признания значимыми, оцениваются на основе профессионального суждения путем выделения определенного объема капитала на их покрытие.

Оценка достаточности капитала на покрытие процентного риска и риска концентрации проводится в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками «БСТ-БАНК» АО и ВПОДК.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих внутренних документах Банка), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей Стратегия развития Банка определяет плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановый уровень и плановую структуру капитала, источники его формирования. Плановый (целевой) уровень капитала определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Также Стратегия развития Банка определяет агрегированный объем значимых рисков, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков. Банк осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала на 01.04.2021 года установлен на уровне 772 000 тыс. руб., фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.04.2021 года составил 773 257 тыс. руб.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) определен в размере 13%, фактический уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 22,4%.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	01.04.2021	01.01.2021	Изменение, %
<i>Кредитный риск</i>	3 096 643	2 916 578	6,2
<i>Рыночный риск</i>	101 525	70 413	44,2
<i>Операционный риск</i>	255 975	255 975	-
Совокупный размер риска	3 454 143	3 242 966	6,5

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.2021 года составил 3 454 143 тыс. руб. Принятый объем агрегированных рисков, а также объемы отдельных значимых рисков, не превысили плановые значения.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: показатель достаточности капитала Банка превышает требуемое минимальное значение, установленное Банком России, более чем в 2 раза, капитал Банка достаточен для покрытия рисков, имеется существенный запас.

Кредитный риск

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

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

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;

- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021
Активы с коэффициентом риска 0 процентов**	582 103	451 838
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 888	9 319
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	2 439	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 991 451	1 693 468
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	4 122	4 019
Активы с повышенными коэффициентами риска	406 879	396 301
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4982-У	686 597	512 152
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 267	776
Активы, подверженные кредитному риску (за вычетом резерва, взвешенные по уровню риска)	3 096 643	2 916 578

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

** Без взвешивания на коэффициент риска.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения

состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование. Обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка на 01.04.2021г. и прогнозное состояние активов на 01.07.2021г. как “удовлетворительное”.

Модель ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;

- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;

- существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;

- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

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

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

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

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 марта 2021 года:

	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами				Резервы на возможные потери	Корректировка резерва (МСФО 9)	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
1 стадия	1 708 339	33 128	33 128	-	-	15 205	(8 742)	1 701 876
Ссуды клиентам - кредитным организациям	2 417	-	-	-	-	-	-	2 417
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	347 015	-	-	-	-	3 906	(1 217)	344 326
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	205 930	-	-	-	-	-	-	205 930
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	2 450	-	-	-	-	159	(118)	2 409
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 147 994	33 128	33 128	-	-	11 140	(7 407)	1 144 261
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	1 318	-	-	-	-	-	-	1 318
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 215	-	-	-	-	-	-	1 215
2 стадия	132 812	15 933	-	15 933	-	6 097	8 542	118 173
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	107 248	-	-	-	-	2 083	1 685	103 480
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	452	-	-	-	-	5	0	447
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	20 546	15 933	-	15 933	-	2 682	6 857	11 007
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 566	-	-	-	-	1 327	-	3 239
3 стадия	183 012	90 887	-	-	39 354	51 533	(6 426)	106 963
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (кроме индивидуальных предпринимателей)	107 215	37 167	-	-	29 120	38 388	4 985	63 842
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	87	-	-	-	-	87	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - юридическим лицам (кроме индивидуальных предпринимателей)	21 912	-	-	-	-	21 912	(12 555)	12 555
Ссуды физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	53 798	53 720	-	-	10 234	22 088	1 144	30 566
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования клиентам - физическим лицам индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа клиентам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
	2 024 163	1 399 48	33 128	15 933	39 354	51 533	(6 626)	1 927 012

Модифицированные активы

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

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;

- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;

- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;

- изменение лимита овердрафта.

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

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий;

- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;

- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а

также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога осуществляется: проверка соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверка и оценка условий хранения (содержания) предмета залога, оценка возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;

- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

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

- не реже одного раза в квартал по оборудованию, ТМЦ в обороте и автотранспорту на основании документов предоставленных в момент выдачи кредита с корректировкой на их износ или старение,

- не реже одного раза в год по недвижимости (за исключением кредитов на приобретение нового и строящегося жилья), на основании состояния помещения и конъюнктуры рынка недвижимости. Если предмет залога находится в другом городе (регионе) осмотр может проводиться представителем Банка.

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

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

Риск концентрации

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

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

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

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов и связанным с банком лицам (группам, связанным с банком);

- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;

- значительного объема вложений в инструменты одного типа;

- зависимости от отдельных источников ликвидности.

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

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

В целях ограничения риска концентрации банк устанавливает лимиты риска концентрации и их

сигнальные значения:

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

Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год.

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

Географическая диверсификация кредитного портфеля: основная часть заемщиков сосредоточена в Кемеровской области - Кузбассе. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Для Банка характерна высокая доля ссуд, выданных компаниям, занятым в сферах: Обрабатывающее производство, Торговля оптовая и розничная, Строительство. Кредитный портфель в отраслевом аспекте достаточно диверсифицирован – индекс Герфиндаля – Гиршмана = 0,23 (критическим является значение показателя на уровне более 0,8).

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

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

Банк не допускает 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. Нарушений за отчетный год не зафиксировано. Динамика нормативов по кредитному риску представлена в Пояснении 7. Максимальные фактические значения нормативов Н6 и Н25, достигнутые за соответствующий отчетный период текущего года, отражены в разделе 1 формы 0409813.

Риск концентрации по состоянию на 01.04.2021 года оценивается как низкий.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

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

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021
Процентный риск, в том числе:	7 574	5 093
- <i>Общий процентный риск</i>	4 833	3 097
- <i>Специальный процентный риск</i>	2 741	1 996
Фондовый риск, в том числе:	548	540
- <i>Общий фондовый риск</i>	274	270
- <i>Специальный фондовый риск</i>	274	270
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Величина рыночного риска	101 525	70 413

По состоянию на 01.04.2021 года соотношение рыночного риска и суммы собственных средств равно 13,1% (на 01.01.2021 – 9,1%), что свидетельствует о низком уровне рыночного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Процентный риск

Источником процентного риска являются чистые позиции по облигациям на 01.04.2021г. в размере 379 685 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 385 647 тыс. руб.).

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

Категория ценных бумаг	Доля от размера позиции ценных бумаг, %	
	01.04.2021	01.01.2021
ценные бумаги без риска (<i>ОФЗ, облигации Банка России</i>)	36,0	16,0
ценные бумаги с низким риском, в том числе:	63,0	84,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев</i>	17,0	44,0
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев</i>	26,0	39,1
<i>имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев</i>	20,0	1,0
ценные бумаги со средним риском	1,0	-
ценные бумаги с высоким риском	-	-

По состоянию на 01.04.2021 г. соотношение процентного риска и суммы собственных средств равно 0,98 % (на 01.01.2021 – 0,66%), что свидетельствует о низком уровне процентного риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Фондовый риск

Источником фондового риска являются чистые позиции по обыкновенным акциям на 01.04.2021г. в размере 3 429 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 3 377 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2021 г. соотношение фондового риска и суммы собственных средств равно 0,07 % (на 01.01.2021г. – 0,07%), что свидетельствует о низком уровне фондового риска в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Положением.

Валютный риск

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

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

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

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

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

В связи с тем, что в течение первого квартала 2021 года размер открытых валютных позиций составлял менее 2% капитала Банка, расчет валютного риска в составе рыночного риска не производился. Размер открытых валютных позиций на 01.04.2021 составил 1,4128% (на 01.01.2021г. - 1,1323%).

Товарный риск

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

В течение первого квартала 2021 года Банком не нарушались установленные Положением лимиты по рыночному риску, а также по его составляющим – по процентному, фондовому и валютному.

По состоянию на 01.04.2021 года уровень рыночного риска признается "низким" и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО. Нормативы достаточности капитала Банка с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялись с запасом.

Операционный риск

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

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021
Чистые процентные доходы	110 121	110 121
Чистые непроцентные доходы	26 397	26 397
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	136 518	136 518
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	20 478	20 478
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	255 975	255 975

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

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

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

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

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

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

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

Банк выполняет предъявляемые Банком России требования по покрытию возможных потерь, вызванных операционным риском. В настоящее время капитала, имеющегося в распоряжении Банка, достаточно для покрытия операционного риска. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас. Уровень операционного риска в Банке по состоянию на 01.04.2021 года оценивается как приемлемый.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении

спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

При управлении правовым риском и риском потери деловой репутации Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и риска деловой репутации осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства.

Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Потребность в капитале на покрытие правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется в рамках расчета потребности в капитале на покрытие операционного риска с использованием методологии расчета, отраженной в Инструкции Банка России № 199-И.

Значение показателя достаточности капитала Банка превышает требуемое минимальное значение, установленное Банком России, более чем в 2 раза, капитал признается достаточным для покрытия правового риска.

На основании сведений, собранных за отчетный период, и проведенной оценке, по состоянию на 01.04.2021 года уровень правового риска и уровень риска деловой репутации оцениваются как низкий.

Риск ликвидности

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

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

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в Пояснении 3.4.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня.

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

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

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

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01.04.2021 года представлен в нижеследующей таблице (согласно отчетности по форме 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У).

01.04.2021г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

	до востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	277664	277664	277664	277664	277664	277664	277664	277664	277664	277664
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383114	383114	383114	383114	383114	383114	383114	383114	383114	383114
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	108471	121252	371747	378329	430216	687134	809912	896517	976837	3037517
3.1. II категории качества	40053	48225	48507	54766	97550	137228	241064	301817	363633	2067690
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	40531	40531	40531	40531	40531	40531	40531	40531	40531	40531
6.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1-6)	809780	822561	1073056	1079638	1131525	1388443	1511221	1597826	1678146	3738826
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	176492	291255	293218	297661	716108	741152	771745	799741	1580756	2585236
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	37754	143746	145709	150152	568598	587752	617765	645761	1198746	2056414
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	94445	94445	94445	94445	94445	94445	94445	94445	94445	94445
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8-11)	270937	385700	387663	392106	810553	835597	866190	894186	1675201	2679681
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	305	305	320	320	2112	3115	25539	25956	26750	79925
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	538538	436556	685073	687212	318860	549731	619492	677684	(23805)	979220
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку 12) x100 %	198,8	113,2	176,7	175,3	39,3	65,8	71,5	75,8	(1,4)	36,5

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

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

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

Состояние ликвидности баланса Банка за первый квартал 2021 года представлено далее:

На дату	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2021	175,2	176,0	222,8	210,1	219,9	131,4	25,3	34,2	41,4	33,2
01.02.2021	177,6	179,5	258,1	236,8	246,5	24,4	28,4	30,0	35,1	33,1
01.03.2021	203,3	227,7	299,5	146,7	150,4	35,3	39,4	47,8	50,0	34,5
01.04.2021	198,8	113,2	176,7	175,3	39,3	65,8	71,5	75,8	(1,4)	36,5
Минимальное значение	175,2	113,2	176,7	146,7	39,3	24,4	25,3	30,0	(1,4)	33,1
Утвержденное предельное значение		(40)			(45)				(75)	

Состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2021 года оценивается как “хорошее” сразу по всем моделям.

Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков и погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базовый риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и т.д.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

отнесения их к инструментам хеджирования, вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П или не рассчитывается.

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

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

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

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

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3 249,3 млн. руб. (в том числе до 1 года – 1 204,6 млн. руб.), финансовых обязательств – 2 557,7 млн. руб. (в том числе до 1 года - 1 016,7 млн. руб.).

Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок составляет - 691,6 млн. руб.

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

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пункта	1 302	(915)	7 550	(1 206)
- 400 базисных пункта	(1 302)	915	(7 550)	1 206

В случае одномоментного увеличения/уменьшения процентных ставок, чистый процентный доход Банка, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов, за год был бы на 6 731 тыс. руб. больше/меньше на 01.04.2021 года.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не осуществлялся, так как влияние других видов валют (кроме рублей) на уровень процентного риска не существенно.

Уровень процентного риска, определенный в соответствии с Указанием Банка России №4336-У “Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.04.2021 года:

Значение показателя процентного риска (ПР), %	Лимит	Уровень процентного риска
7,16	<20%	Приемлемый

На 01.04.2021 года уровень процентного риска признается средним – приемлемым для Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процедуры управления в части регуляторного риска разрабатываются и реализуются в рамках службы внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с требованиями Положения 242-П.

Оценка регуляторного риска проводится в соответствии с внутренним документом два раза в год (по полугодиям).

Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска осуществляется в рамках расчета

потребности в капитале на покрытие операционного риска с использованием методологии расчета, отраженной в Инструкции Банка России № 199-И.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

На отчетную дату в Банке действуют Приоритетные направления деятельности (Стратегия развития) “БСТ-БАНК” АО до 2022 года (утверждено Советом директоров Банка, протокол от 29.01.2021г., № 69).

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 апреля 2021 года:

	Итого в соответствии и со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами, всего	Крупные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 326 334	45 495	39 395	2 813	306	2 981
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	159 159	67 518	67 518	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	2 359 329	1 585 902	1 584 193	929	724	56
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 917 589	1 245 277	1 243 568	929	724	56
Прочие обязательства	94 462	71 998	71 998	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	449	233	212	1	8	12

Безотзывные обязательства кредитной организации	79 925	19 771	18 565	90	805	311
---	--------	--------	--------	----	-----	-----

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за первый квартал 2021 года:

	Итого в соответствии и со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	66 102	2 694	1 057	63	31	1 543
Процентные расходы	37 674	29 849	29 838	11	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 278	456	273	-	(3)	186
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(144)	(19)	(19)	-	-	-
Комиссионные доходы	2 851	650	647	-	-	3
Изменение резерва по прочим потерям	(47)	(121)	(167)	-	(8)	54
Прочие операционные доходы	1 227	2	-	-	-	2
Операционные расходы	23 211	5 063	3 547	754	762	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого квартала 2021 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка	Иные работники Банка, принимающие риски	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	153 032	15	205	11 485
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	165 416	123	250	45 535

11. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность персонала Банка за первый квартал 2021 года составила 87 человек (за аналогичный период прошлого года – 87 человек), из них - членов Правления Банка – 3 человека. Членов Совета директоров Банка – 6 человек. Изменений в составе Совета директоров Банка и Правления Банка в отчетном периоде не происходило.

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

Информация о дивидендах и прочих вознаграждениях представлена в Пояснении 1.4.

Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной части.

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

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

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

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

Расходы на оплату труда работникам, включая компенсационные и стимулирующие, иные вознаграждения за первый квартал 2021 года составили 7 575 тыс. руб. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 2 277 тыс. руб.

Все выплаты работникам Банка относятся к фиксированной части оплаты труда.

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, раскрывается в соответствии с "Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО" в составе пояснительной информации к годовому отчету, представляемому в Банк России, на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

Генеральный директор

Е.В. Пушкарёва

Главный бухгалтер

М.С. Котов

13.05.2021

