

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество  
(«БСТ-БАНК» АО)  
за 2018 год**

**Содержание**

**1. Краткая характеристика деятельности Банка**

- 1.1. Общая информация о Банке
- 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
- 1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО
- 1.4. Основные показатели деятельности Банка
- 1.5. Решения о распределении чистой прибыли

**2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

- 2.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса
- 2.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год
- 2.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год
- 2.4. Мероприятия по подготовке к составлению годового отчета
- 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты
- 2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты
- 2.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
- 2.8. Существенные ошибки в годовой отчетности

**3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

- 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
- 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 3.3. Чистая ссудная задолженность
- 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 3.7. Информация об операциях аренды
- 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- 3.9. Прочие активы
- 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 3.11. Выпущенные долговые обязательства
- 3.12. Прочие обязательства
- 3.13. Средства акционеров (уставный капитал)

**4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

- 4.1. Процентные доходы и расходы
- 4.2. Комиссионные доходы и расходы
- 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
- 4.4. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток
- 4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
- 4.6. Прочие операционные доходы
- 4.7. Операционные расходы
- 4.8. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций
- 4.9. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов
- 4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

4.11. Изменения налогового законодательства

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

5.2. Информация об инструментах капитала

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

**7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

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

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

8.3. Состав и периодичность отчетности по рискам

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

8.5. Значимые виды рисков

**9. Операции Банка со связанными сторонами**

**10. Информация о системе оплаты труда**

**11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее «БСТ-БАНК» АО) за 2018 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «БСТ-БАНК» АО за 2018 год раскрывается на официальном сайте "БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> в информационно-коммуникационной сети «Интернет», а также подлежит раскрытию в местах обслуживания физических и юридических лиц.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 2018 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

### 1.1. Общая информация о Банке

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

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

1. дополнительные офисы:

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

### Состав Совета директоров Банка

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

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

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

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

### Состав коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления:

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

Генеральный директор и все члены Правления:

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

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

Наименование	Сумма акций (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале, %
Крюков Н.Е.	388 470	55,496%
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	4,455%
Итого	700 000	100,000%

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

"БСТ-БАНК" АО <http://www.bstbank.ru> и на сайте Банка России <http://cbr.ru>.

## **1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие задачи:

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

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

### **Скорректированные приоритетные направления деятельности (Стратегия развития) «БСТ-БАНК» АО до 2021 гг.**

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

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

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

- 1.1. Увеличение капитала (собственных средств) Банка до 950 млн. руб.
- 1.2. Увеличение работающих активов Банка до 3,1 млрд. руб, в том числе за счет:
  - 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;
  - 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;
  - 1.2.3. продажи высокооборотных кредитных продуктов (овердрафты, операции факторинга, финансирование оборотного капитала и проч.), рефинансирования, развития кредитных продуктов, включаемых в портфели однородных ссуд
- 1.3. Оптимизации продуктового портфеля:
  - 1.3.1. сегментация клиентов/потенциальных клиентов и дальнейшее формирование продуктового предложения для каждого сегмента в отдельности;
  - 1.3.2. формирование продуктовых линеек с применением программ лояльности и пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов и качественной оценки возможных рисков;
  - 1.3.3. комплексное тарифное регулирование;
  - 1.3.4. обеспечение возможности эффективного продвижения продуктов с минимальными временными и материальными затратами (совершенствование каналов продаж).
- 1.4. Реализация проблемных долговых активов.

**2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.**

- 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.
- 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.
- 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.
- 2.4. Встраивание контрольных процедур в бизнес-процесс.
- 2.5. Совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- 2.6. Повышение общего уровня информационной безопасности Банка и его подразделений.

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

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

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

- 4.1. Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.
- 4.2. Построение системы подготовки управленческих кадров и ключевых сотрудников, обеспечивающей на постоянной основе проектную, общепрофессиональную и специальную подготовку.
- 4.3. Организация системы подготовки специалистов на принципах быстрого обучения, обеспечивающей подготовку и переподготовку большого числа специалистов разной

квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов.

4.4. Формирование системы управления знаниями с целью организации работы на принципах самообучающейся структуры.

4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Наличие достаточного запаса норматива достаточности собственных средств (капитала). При этом практически на 100% капитал сформирован за счет денежных средств.
2. Наличие запаса в нормативах мгновенной и текущей ликвидности.
3. Наличие стабильного характера ресурсной базы.



4. Наличие значительной базы клиентов, сформировавшейся в период активного роста потребительского кредитования в России в 2003-2008 гг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году развитие банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов.

Инфляция в России в целом за 2018 год составила 4,2% (в 2017 году - 2,5%), что оказалось существенно выше уточненного прогноза правительства, заложенного в бюджет на 2018 год (3,4%).

Между тем продукты подорожали на 4,7% против 1,1% в 2017 году. Цены на непродовольственные товары выросли за год на 4,1% против 2,8% в 2017 году. Услуги подорожали в 2018 году на 3,9% против 4,4% в 2017 году.

Прогноз ЦБ по инфляции на 2019 год составляет 5-5,5% из-за повышения НДС с 18% до

20%.

ВВП России вырос в 2018 году на 2,3% и составил в текущих ценах 103 трлн. 626,6 млрд. руб.

По итогам 2018 года ключевая ставка осталась неизменной по сравнению с началом года на уровне 7,75%. При этом ставка была дважды снижена на 0,25% в феврале и марте, а затем повышена с сохранением шага изменения ставки в сентябре декабре.

В 2018 году количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию. Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

**Активы банковского сектора** (94,1 трлн. руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. руб., или на 11,0%.

Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд. долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1.01.2019 – 22,4%).

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования, на 01.01.2019 достигли 58,7 трлн. руб., увеличившись за год на 10,7% (за 2017 г. их прирост составил 7,7%). При этом доля вложений в долговые ценные бумаги и векселя в совокупном объеме данных требований за 2018 г. снизилась с 19,7 до 18,7%.

За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд. долл. США на 1.01.2018 до 299,8 млрд. долл. США на 1.01.2019 (-6,9%); тем не менее, доля пассивов в иностранной валюте за 2018 г. незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Со стороны **ресурсной базы** годовой прирост обеспечили, прежде всего, депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

**Прибыль** банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд. руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года.

Выросла рентабельность банковского бизнеса. За 2018 год рентабельность активов в целом по действующим банкам (ROA) выросла с 1,0 до 1,6%, а капитала (ROE) – с 8,1 до 13,4%.

Наиболее благоприятная ситуация (высокие показатели рентабельности, существенные темпы роста) наблюдалась у системно значимых кредитных организаций и у крупных банков с капиталом более 1 млрд. рублей.

Напротив, показатели рентабельности небольших банков с капиталом менее 1 млрд. рублей (за исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления) в 2018 году были близки к нулевым значениям: показатель ROA не изменился (с 0,04 до 0,02% на 01.01.2019), а ROE – снизился на 0,2 п.п. (с 0,3 до 0,1% на 01.01.2019). Снижение рентабельности капитала таких банков в 2018 году связано со снижением процентных доходов – основного источника доходов таких банков – в связи с сокращением спреда процентных ставок с 6,9 до 6,2 п.п., а также с ростом расходов на обеспечение деятельности.

#### 1.4. Основные показатели деятельности Банка

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Прирост	
			тыс. руб.	%
Валюта баланса, тыс. руб.	4 136 969	3 850 243	286 726	7,45%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход), тыс. руб.	2 733 833	2 586 225	147 608	5,71%
кредитный портфель	1 222 041	1 200 615	21 426	1,78%
депозиты в Банке России	1 200 000	1 205 000	-5 000	-0,41%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	33 130	26 715	6 415	24,01%
учтенные векселя	756	756	-	-
долговые обязательства	277 906	153 139	124 767	81,47%
Резервы на возможные потери, тыс. руб.	66 133	77 237	-11 104	-14,38%
Процент покрытия кредитов резервами, %	3,86%	4,94%	-	-21,91%
Средства клиентов, тыс. руб.	2 369 341	2 368 238	1 103	0,05%
Доходы, тыс. руб.	816 956	674 755	142 201	21,07%
Расходы, тыс. руб.	795 894	663 697	132 197	19,92%
в том числе СПОД	1 748	4 875	-3 127	-64,14%
Прибыль балансовая, тыс. руб.	21 062	11 058	10 004	90,47%
Налог на прибыль, тыс. руб.	5 821	5 995	-174	-2,90%
Чистая прибыль, тыс. руб.	15 241	5 063	10 178	201,03%
Нераспределенная прибыль прошлых лет, тыс. руб.	113 770	110 392	3 378	3,06%
Норматив достаточности собственных средств (капитала),% (минимально допустимое значение 8%)	43,31%	34,07%	9,24%	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	813 973	655 811	158 162	24,12%
Рентабельность активов, %	0,37%	0,13%	0,24%	
Рентабельность капитала, %	1,87%	0,77%	1,10%	

Прибыль (нетто) банка за 2018 год составила 15,2 млн. рублей, что в 3,1 раза превысило финансовый результат 2017 года.

За 2018 год финансовый результат увеличился на 201,0% по сравнению с прошлым годом (за 2017 год – 5,1 млн. рублей), в основном благодаря росту чистого процентного дохода после создания резерва.

Общая сумма чистых процентных доходов незначительно снизилась за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,8% и составила 95,3 млн. руб. до создания резерва на возможные потери (97,0 млн. руб. – за 2017 год). Чистые процентные доходы после создания резерва составили 105,5 млн. руб., что на 13,8% выше, чем за 2017 год (92,6 млн. руб.).

Расходы на формирование резервов за 2018 год сократились по сравнению с предыдущим годом на 14,4%, до 66,1 млн. руб. (за 2017 год выросли на 5,8%, до 77,2 млн. руб.). Положительное изменение обусловлено восстановлением значительных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (+10,2 млн. руб.) в результате улучшения качества кредитного портфеля (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности IV-V категории качества снизились на 55,3%).

Наиболее стабильный источник дохода, не столь зависимый от рыночной конъюнктуры, - чистый комиссионный доход – за 2018 год увеличился по сравнению с 2017

годом на 10,4% (до 15,0 млн. руб.). Также выросли чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты (+36,6%, до 1,5 млн. руб.), в основном сформированные от переоценки иностранной валюты.

Сдерживающее влияние на формирование прибыли оказал рост расходов на обеспечение деятельности (до 103,3 млн. руб., прирост 2,5% относительно 01.01.2018, что соответствует рыночным тенденциям) и сокращение чистых доходов от операций с ценными бумагами (на 160,8%, в основном от переоценки приобретенных ценных бумаг), что соответствует тенденциям, складывающимся в 2018 году на фондовом рынке.

Также сократился доход по прочим операциям – с 6,4 млн. руб. за 2017 год до 4,4 млн. руб. за 2018 год.

Чистая ссудная задолженность Банка за 2018 год выросла на 1,26% и в абсолютном выражении составила 2 456,4 млн. руб. Ее рост обусловлен увеличением кредитного портфеля юридических лиц (+11,2%, до 581,3 млн. руб.) и прав требований, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (+24,0%, до 33,1 млн. руб.).

По сравнению с 01 января 2018 года привлеченные средства Банка увеличились на 0,1% и составили на 01 января 2019 года 2 369,3 млн. руб. Рост привлеченных средств произошел за счет роста срочных вкладов физических лиц (+13,4%, до 1 485,8 млн. руб.), остатков по текущим/расчетным счетам юридических лиц (+76,4%, до 241,6 млн. руб.) и индивидуальных предпринимателей (+46,8%, до 22,7 млн. руб.).

Процентная маржа за 2018 год снизилась на 0,43 п.п., до 3,41%: рост работающих активов сопровождался снижением процентного дохода.

За 2018 год рентабельность активов Банка выросла с 0,13% до 0,37%, а капитала – с 0,77% до 1,87%.

### **1.5. Решения о распределении чистой прибыли**

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

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

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

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

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

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

Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

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

На Общем годовом собрании акционеров «БСТ-БАНК» АО от 22 июня 2018 года было принято решение распределить чистую прибыль по результатам 2017 года следующим образом:

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

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

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

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Протокол Правления №86 от 29.12.2017г.). В ней закреплены единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений 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 строится на соблюдении следующих критериев:

- 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 аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е 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.

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1-ФЗ “О банках и банковской деятельности”;
- Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”;
- Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”;
- Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”;
- Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”;
- Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”;
- Положением Банка России от 04.07.2011г. № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Создание, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” и Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением

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

### **Метод признания доходов и расходов Банка.**

Согласно Положению Банка России № 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.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

### **Методы оценки видов имущества и обязательств.**

#### Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве основных средств Банком признаются также объекты, приобретение которых может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

### Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам Банк относит неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальными активами не являются интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

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



### Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты

окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, указанных выше и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Профессиональное суждение формируется на заседании Правления и оформляется протоколом.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость может быть надежно определена.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банком ранее отражался объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, данный объект и далее отражается по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Под справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности используются сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

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

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банком признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено в случае, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, кредитная организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" или подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери") в корреспонденции со счетом N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, указанных выше, учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Профессиональное суждение формируется на заседании Правления и оформляется протоколом.

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

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке не реже 1 раза в год на конец отчетного года.

### Финансовые вложения

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

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих

переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг представляет цену на рынке, который является основным (такая цена является непосредственно наблюдаемой), даже если цена на

другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Цена, действующая на основном рынке, не корректируется с учетом затрат по сделке.

При оценке ценных бумаг по справедливой стоимости Банком используется рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами.

Исходными данными для оценки справедливой стоимости являются исходные данные 1 Уровня - котируемые цены (некорректируемые) для ценных бумаг на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Корректировка может осуществляться в следующих случаях:

котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент для каждого вида активов по отдельности,

когда котируемая цена на активном рынке не представляет собой справедливую стоимость на дату оценки (например, когда существенные события имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки, и тогда котируемая цена корректируется с учетом новой информации).

Активный рынок - это рынок, на котором операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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".

Рыночная цена ценной бумаги, определяемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), рассчитывается по сделкам, совершенным на проводимых им торгах на основании хотя бы одной безадресной заявки, и принимается к определению рыночной стоимости ценных бумаг на день, когда налогоплательщик совершил сделку с указанной ценной бумагой.

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж).

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

«БСТ-БАНК» АО справедливую стоимость ценных бумаг определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной

стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### 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.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается

валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

*Правила переоценки НВПИ:*

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В данной Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

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).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

## **2.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год**

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

В течение 12 месяцев 2018 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

## **2.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год**

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” с 2019 года в Учетную политику внесены следующие изменения:



1. классификация при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств в оценочные категории:

- 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;

- финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";

2. отражение после первоначального признания финансовых активов и финансовых обязательств:

- 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.

- учтенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

- акции ЗАО СМББ отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9;

- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости по линейному методу или по методу эффективной процентной ставки (ЭПС);

- отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

В рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России в «БСТ-БАНК» АО:

- произведена оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, согласно требованиям, установленным Положениями N N 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием N 4611-У, с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов (на счете N 706 "Финансовый результат текущего года");

- остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, были отражены на счетах с измененным наименованием либо перенесены на другие действующие счета в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года;

- в дату, указанную выше, также списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с текущими финансовыми результатами (счет N 706 "Финансовый результат текущего года").

Операции, совершаемые в связи с началом применения с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, основанные на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", не относятся к корректирующим событиям после отчетной даты при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, поскольку связаны с началом применения новых требований по бухгалтерскому учету



финансовых инструментов.

#### **2.4. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности**

Банком в целях составления годовой отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс, по состоянию на 1 января 2019 года.

Согласно приказу № 118 от 25.10.2018г. по состоянию на 01.11.2018г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей.

Согласно приказу № 117 от 25.10.2018г. по состоянию на 01.11.2018г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Переходящие остатки на 2018 год оформлены двусторонними актами. Просроченная задолженность отсутствует.

В соответствии с Приказом №145 от 26.12.2018 года произведена ревизия денежной наличности и ценностей. По состоянию на 01.01.2019 года сверены остатки, отраженные в книге учета денежной наличности, с данными баланса, расхождений не установлено.

Банком осуществлена в первый рабочий день 2019 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе банка и подразделений Банка России нет.

По состоянию на 01.01.2019 года осуществлены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России". Остаток на счете 30223 на 01.01.2019 года составляет 0 рублей.

Банком приняты необходимые меры к минимизации сумм на счетах до выяснения.

В соответствии с приказом № 119 от 25.10.2018 г. по состоянию на 01.11.2018 г. с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2018 год проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах, счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Вопросами бухгалтерского учета доходов и расходов Банка, мониторинга за их формированием и состоянием отчетов о финансовых результатах, а также организации налогового учета и отчетности занимается финансово-экономический отдел. Учет доходов и расходов ведется в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях на балансовых счетах № 706 в разрезе лицевых счетов достаточно детализировано.

Окончательный финансовый результат деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2019 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года». По состоянию на 01.01.2019 года по данным формы 0409101 остатки по балансовым счетам по учету доходов составили 816 660 тыс. руб., в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 466 тыс. руб., по учету расходов – 799 671 тыс. руб. в том числе сумма налога на прибыль за 2018 год – 9 193 тыс. руб. На дату составления годового отчета с учетом операций СПОД размер доходов составил 817 418 тыс. руб., в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 462 тыс. руб., размер расходов составил 802 177 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль за 2018 год – 6 283 тыс.руб. На дату составления годовой отчетности чистая прибыль отражена на счете 70801

«Прибыль прошлого года» и составила по итогам 2018 года 15 241 тыс. руб.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2019г. «БСТ-БАНК» АО дебиторская задолженность (с учетом СПОД – событий после отчетной даты) составляет 6 939 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60302)	3 108
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60308)	28
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (счет 60310)	92
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312)	783
Расчеты с прочими дебиторами (счет 60323)	2 928
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60336)	563
<b>Итого расчеты с дебиторами</b>	<b>6 939</b>

По состоянию на 01.01.2019г. «БСТ-БАНК» АО кредиторская задолженность (с учетом СПОД - событий после отчетной даты) составляет 19 042 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60301)	1 051
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (счет 60305)	3 113
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311)	10 371
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320)	12
Расчеты с прочими кредиторами (счет 60322)	2 604
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60335)	1 891
<b>Итого расчеты с кредиторами</b>	<b>19 042</b>

### 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России №579-П.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

#### Операции по отражению событий после отчетной даты

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Доходы</b>	<b>758</b>
	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4)
	Арендная плата	586
	Увеличение справедливой стоимости недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	72

	Увеличение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	76
	Возмещение стоимости потребленных коммунальных услуг	28
<b>2</b>	<b>Расходы</b>	<b>(5 416)</b>
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(242)
	Расходы на содержание основных средств	(474)
	Арендная плата	(1 482)
	Страхование	(2 278)
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(76)
	Охрана	(298)
	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(213)
	Оказанные юридические услуги	(25)
	Снижение справедливой стоимости недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	(94)
	Снижение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(175)
	Другие организационные и управленческие расходы	(19)
	Прочие расходы	(40)
<b>2</b>	<b>Требование / обязательство по налогу на прибыль</b>	<b>2 910</b>
<b>3</b>	<b>Суммарное влияние СПОД</b>	<b>(1 748)</b>

Суммарное влияние СПОД на капитал банка составило – 1 748 тыс. руб.

На дату составления годового отчета выполнены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счета «Прибыль прошлого года».

## 2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

## 2.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

## 2.8. Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение отчетного периода существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

**3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****3.1. Денежные средства и их эквиваленты****Структура денежных средств и их эквивалентов**

Наименование	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	90 091	34,93%	68 352	23,47%	21 739
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 240	5,13%	77 458	26,60%	(64 218)
Фонд обязательных резервов	5 510	2,14%	20 762	7,13%	(15 252)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	135 174	52,42%	113 422	38,94%	21 752
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	239	0,09%	215	0,07%	24
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	90	0,03%	86	0,03%	4
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	13 547	5,25%	10 944	3,76%	2 603
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>257 891</b>	<b>100,00%</b>	<b>291 239</b>	<b>100,00%</b>	<b>(33 348)</b>
Резервы на возможные потери	(1 764)		(99)		(1 665)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>256 127</b>		<b>291 140</b>		<b>(35 013)</b>

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

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

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

#### Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции	4 859	1,72%	8 047	4,99%	(3 188)
корпоративные акции российских организаций	4 859	1,72%	8 047	4,99%	(3 188)
Облигации	277 906	98,28%	153 139	95,01%	124 767
облигации Банка России	72 115	25,50%	-	-	72 115
облигации Российской Федерации	118 787	42,01%	-	-	118 787
облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	6 825	2,41%	9 379	5,82%	(2 554)
облигации кредитных организаций	-	-	21 858	13,56%	(21 858)
корпоративные облигации российских организаций	80 179	28,36%	121 902	75,63%	(41 723)
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>282 765</b>	<b>100,00%</b>	<b>161 186</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 579</b>

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 котировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

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

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	4 857	6,06%	15 392	12,63%	-10 535
Обрабатывающие производства	-	-	21 525	17,66%	-21 525
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	4 929	6,15%	14 714	12,07%	-9 785
Строительство	10 317	12,87%	-	-	10 317
Торговля оптовая и розничная	9 775	12,19%	17 520	14,37%	-7 745

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

торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов					
Транспортировка и хранение	14 913	18,60%	7 218	5,92%	7 695
Деятельность в области информации и связи	10 224	12,75%	9 177	7,53%	1 047
Деятельность финансовая и страховая	25 164	31,38%	36 355	29,82%	-11 191
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>80 179</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 902</b>	<b>100,00%</b>	<b>-41 723</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 147	23,61%	1 457	18,11%	-310
Обрабатывающие производства	-	-	1 412	17,55%	-1412
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	688	14,16%	766	9,52%	-78
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	567	11,67%	1 002	12,45%	-435
Транспортировка и хранение	263	5,41%	222	2,76%	41
Деятельность в области информации и связи	549	11,30%	835	10,38%	-286
Деятельность финансовая и страховая	948	19,51%	1 130	14,04%	-182
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	419	8,62%	588	7,31%	-169
Деятельность профессиональная, научная и техническая	278	5,72%	635	7,89%	-357
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>4 859</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 047</b>	<b>100,00%</b>	<b>-3 188</b>

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019 года:

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

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Региональные облигации	30.10.2018	13.10.2019	7,79%	11,40%
Облигации российских кредитных организаций	08.04.2018	07.07.2018	9,80%	11,10%
Корпоративные облигации	01.02.2018	09.10.2025	7,90%	12,40%

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, учтенный вексель, факторинг, а также требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	1 200 000	47,72%	1 205 000	48,29%	-5 000
Межбанковские кредиты (МБК)	1 699	0,07%	1 150	0,05%	549
Кредитный портфель:	1 222 041	48,60%	1 200 615	48,12%	21 426
юридических лиц	581 301	23,12%	523 128	20,97%	58 173
физических лиц	640 740	25,48%	677 487	27,15%	-36 747
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	33 130	1,32%	26 715	1,07%	6 415
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	57 116	2,27%	60 941	2,44%	-3 825
Учтенные векселя	756	0,03%	756	0,03%	0
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 514 742</b>	<b>100%</b>	<b>2 495 177</b>	<b>100%</b>	<b>19 565</b>
Резервы на возможные потери по МБК	-		-		-
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-47 162		-59 333		12 171
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-11 054		-9 884		-1 170
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-58 375</b>		<b>-69 376</b>		<b>11 001</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 456 367</b>		<b>2 425 801</b>		<b>30 566</b>

**Кредитный портфель по целям кредитования**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
<b>Кредиты юридическим лицам, в том числе</b>	<b>537 505</b>	<b>475 260</b>
пополнение оборотных средств	171 040	116 761
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	3 425	4 412
приобретение недвижимого имущества	16 249	21 250
иные цели*	346 791	332 837
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, в том числе</b>	<b>43 796</b>	<b>47 868</b>
пополнение оборотных средств	5 821	2 300
строительство нежилых зданий	2 497	1 061
иные цели*	35 478	44 507
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе</b>	<b>640 740</b>	<b>677 487</b>
ипотечные ссуды	358 800	360 081
автокредиты	7 833	11 667
иные потребительские ссуды	274 107	305 739

\*Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности средств на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

**Кредитный портфель в разрезе видов экономической деятельности заемщиков\*\***  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>581 301</b>	<b>523 128</b>
добыча полезных ископаемых	-	-
обрабатывающие производства	115 328	144 789
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 000	13 000
строительство	68 452	40 085
транспорт и связь	14 400	14 758
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	133 993	128 941
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 850	63 522
прочие виды деятельности	97 203	97 556
на завершение расчетов	37 075	20 477

\*\* на основании данных формы отчетности 0409302

**Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	89	0,01%	5 560	0,46%	-5 471
От 6 до 30 дней	6 753	0,55%	10 645	0,89%	-3 892
От 31 до 90 дней	22 486	1,84%	47 909	3,99%	-25 423
от 91 до 180 дней	53 367	4,37%	81 703	6,81%	-28 336
От 181 до 270 дней	79 163	6,48%	75 402	6,28%	3 761
От 271 до 1 года	50 361	4,12%	59 877	4,99%	-9 516
Свыше 1 года	1 009 822	82,63%	919 519	76,59%	90 303
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 222 041</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 200 615</b>	<b>100,00%</b>	<b>21 426</b>

**Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	65	0,01%	-	-	65
Краснодарский край	13 775	1,13%	22 173	1,85%	-8 398
Красноярский край	2 773	0,23%	2 815	0,23%	-42
Кемеровская область	1 145 949	93,77%	1 119 498	93,24%	26 451
Самарская область	1 000	0,08%	-	-	1 000
г.Санкт-Петербург	7 187	0,59%	167	0,01%	7 020
г. Москва	12 134	0,99%	1 889	0,16%	10 245
Новосибирская область	39 158	3,20%	54 073	4,50%	-14 915
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 222 041</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 200 615</b>	<b>100,00%</b>	<b>21 426</b>



### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

#### Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	100,00%	0
Резервы на возможные потери	(1)		(1)		0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>4</b>		<b>4</b>		<b>0</b>

#### Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, в течение отчетного периода, у Банка не было.

### 3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение отчетного периода, у Банка не было.

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	24 383		25 102	
Амортизация основных средств	-19 252		-18 510	
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>5 131</b>	<b>5,01%</b>	<b>6 592</b>	<b>6,33%</b>
Нематериальные активы	1081		1081	
Амортизация нематериальных активов	-648		-414	
<b>Остаточная стоимость нематериальных</b>	<b>433</b>	<b>0,42%</b>	<b>667</b>	<b>0,64%</b>

<b>активов</b>				
<b>Материальные запасы</b>	<b>514</b>	<b>0,50%</b>	<b>540</b>	<b>0,52%</b>
<b>Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду</b>	<b>92 697</b>	<b>90,53%</b>	<b>92 771</b>	<b>89,08%</b>
<b>Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду</b>	<b>3 622</b>	<b>3,54%</b>	<b>3 570</b>	<b>3,43%</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего</b>	<b>102 397</b>	<b>100,00%</b>	<b>104 140</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

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

### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,49%	3 778	15,05%
Транспортные средства	3 510	14,40%	3 510	13,98%
Офисное оборудование	4 390	18,00%	4 390	17,49%
Компьютерная техника	3 654	14,99%	4 373	17,42%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	23,84%	5 812	23,15%
Прочее имущество	3 239	13,28%	3 239	12,90%
<b>Основные средства, всего</b>	<b>24 383</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 102</b>	<b>100,00%</b>

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес занимают информационные системы и системы обработки данных – 23,8% (на 01.01.2018 – 23,2%).

### Информация о движении основных средств

Наименование показателя	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
<b>Остаточная стоимость на 01</b>	<b>2 530</b>	<b>825</b>	<b>219</b>	<b>1 136</b>	<b>1 100</b>	<b>782</b>	<b>6 592</b>

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

<b>января 2018 года</b>							
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	<b>25 102</b>
Приобретение	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	719	-	-	-	719
Остаток на 31 декабря 2018г	3 778	3 510	3 654	4 390	3 239	5 812	<b>24 383</b>
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2018г	1 248	2 685	4 154	3 254	2 139	5 030	<b>18 510</b>
Амортизационные отчисления	251	449	105	243	306	107	1 461
Выбытия	-	-	(719)	-	-	-	(719)
Остаток на 31 декабря 2018г	1 499	3 134	3 540	3 497	2 445	5 137	<b>19 252</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 279</b>	<b>376</b>	<b>114</b>	<b>893</b>	<b>794</b>	<b>675</b>	<b>5 131</b>

**Изменение балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Наименование показателя	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>3 570</b>	<b>57 600</b>	<b>35 171</b>	<b>96 341</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	52	(40)	(34)	(22)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>3 622</b>	<b>57 560</b>	<b>35 137</b>	<b>96 319</b>

**Информация о составе и структуре материальных запасов**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	118	22,96%	89	16,48%
Материалы	190	36,96%	250	46,30%
Инвентарь и принадлежности	206	40,08%	201	37,222%
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>514</b>	<b>100,00%</b>	<b>540</b>	<b>100,00%</b>

### **3.7. Информация об операциях аренды**

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

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

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

В 2018 году Банк арендовал имущество (земельные участки, помещения, оборудование) без признания его на балансе.

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

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

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

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

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов за 2018 год, составила:

- аренда сейфов – 109 тыс. руб.;
- арендная плата – 1 131 тыс. руб.

### **3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

Оценка выполнялась сертифицированным оценщиком ИП Резниченко А.С.

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

### Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Наименование показателя	Жилые и офисные помещения	Нежилые помещения	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>24 047</b>	<b>8 693</b>	<b>10 728</b>	<b>43 468</b>
Изменение стоимости в результате переоценки	45	(121)	(23)	(99)
Принятие на баланс объектов недвижимости	3 038	46 029	3 561	52 628
Реализация объектов недвижимости	4 463	-	1 197	5 660
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>22 667</b>	<b>54 601</b>	<b>13 069</b>	<b>90 337</b>

В течение 2018 года было реализовано следующее имущество:

- земельный участок площадью 2 393 кв. метра по адресу: г. Новокузнецк, ул. Доз, 19, справедливой стоимостью 1 197 тыс. рублей;
- жилое помещение площадью 100,4 кв. метра на 4 –м этаже по адресу: г. Междуреченск, ул. Брянская, д.13, кв.29, справедливой стоимостью 2 625 тыс. рублей;
- жилое помещение площадью 78,7 кв. метра по адресу: г. Междуреченск, ул. Октябрьская, д.11, кв.7, справедливой стоимостью 1 838 тыс. рублей.

### 3.9. Прочие активы

#### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-	33	0,05%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	150	0,25%	147	0,23%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 280	8,81%	4 378	6,92%
-требования по прочим операциям	1 291	2,15%	1334	2,11%
-требования по получению процентов	46 700	77,92%	48921	77,30%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	808	1,35%	1583	2,50%
-расходы будущих периодов	935	1,56%	1176	1,86%
-дисконт по учтенному векселю	180	0,30%	98	0,15%
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>55 344</b>	<b>92,34%</b>	<b>57 670</b>	<b>91,12%</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	198	0,33%	551	0,87%

-расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	0,05%	718	1,13%
-налог на добавленную стоимость	92	0,15%	166	0,26%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	783	1,31%	1 202	1,90%
-расчеты с прочими дебиторами	2928	4,89%	2756	4,35%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	563	0,94%	226	0,00%
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 592</b>	<b>7,66%</b>	<b>5 619</b>	<b>8,52%</b>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>59 936</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 289</b>	<b>99,64%</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-2 389		-3 293	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-2 506		-3 290	
<b>Итого резервы под обесценение прочих активов</b>	<b>-4 895</b>		<b>-6 583</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>55 041</b>		<b>56 706</b>	

### 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

#### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>Физические лица</b>	<b>1 510 607</b>	<b>63,76%</b>	<b>1 336 789</b>	<b>56,45%</b>	<b>173 818</b>
-счета до востребования	22 039	0,93%	23 447	0,99%	-1 408
-срочные вклады	1 485 843	62,71%	1 309 771	55,31%	176 072
-депозиты до востребования	2 725	0,12%	3 571	0,15%	-846
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>23 674</b>	<b>1,00%</b>	<b>16 440</b>	<b>0,69%</b>	<b>7 234</b>
-текущие/расчетные счета	22 714	0,96%	15 473	0,65%	7 241
-депозиты до востребования	960	0,04%	967	0,04%	-7
<b>Юридические лица</b>	<b>833 445</b>	<b>35,18%</b>	<b>1 011 995</b>	<b>42,73%</b>	<b>-178 550</b>
-срочные депозиты	591 881	24,98%	875 015	36,95%	-283 134
-текущие (расчетные) счета	241 564	10,20%	136 980	5,78%	104 584
<b>Средства в расчетах</b>	<b>1 615</b>	<b>0,07%</b>	<b>3 014</b>	<b>0,13%</b>	<b>-1 399</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 369 341</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 368 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 103</b>

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Средства юридических лиц, в том числе</b>	<b>833 445</b>	<b>1 011 995</b>
Промышленность	671 146	883 431
Страхование	3	0
Финансы	11 589	9 007
Торговля	47 413	39 214
Строительство	8 903	21 792
Транспорт	2 096	2 786
Сельское хозяйство	57	17
Прочее	92 238	55 748

**Структура средств клиентов по срокам привлечения**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	291 446	12,30%	180 564	7,62%	110 882
До 30 дней	2 300	0,10%	4 005	0,17%	(1 705)
От 31 до 90 дней	361 089	15,24%	145 250	6,13%	215 839
От 91 до 180 дней	345 310	14,57%	5 261	0,22%	340 049
От 181 до 270 дней	2 098	0,09%	2 884	0,12%	(786)
От 271 до 1 года	-	-	-	-	-
Свыше 1 года	1 367 098	57,70%	2 030 274	85,73%	-663 176
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 369 341</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 368 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 103</b>

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

**3.11. Выпущенные долговые обязательства**

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

**3.12. Прочие обязательства****Информация о составе и структуре прочих обязательств**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	295	1,52%	-	-
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	0,00%	-	-
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 797	20,29%	9 960	32,96%
-обязательства по уплате процентов	3 075	10,76%	5397	17,86%
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>9 168</b>	<b>32,09%</b>	<b>15 357</b>	<b>50,83%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	931	3,26%	620	2,05%
-обязательства по прочим операциям	111	0,39%	113	0,37%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3113	10,90%	2794	9,25%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 371	36,30%	6 426	21,27%
-расчеты с акционерами по дивидендам	12	0,04%	17	0,06%
-расчеты с прочими кредиторами	2 604	9,11%	2 097	6,94%
-доходы будущих периодов	370	1,30%	1 094	3,62%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 891	6,62%	1 697	5,62%

<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>19 403</b>	<b>67,91%</b>	<b>14 858</b>	<b>49,17%</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>28 571</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 215</b>	<b>100,00%</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

### 3.13. Средства акционеров (уставный капитал)

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

#### Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

#### Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Процентные доходы и расходы

#### Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	83 664	30,97%	77 983	28,20%



От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169 067	62,59%	186 508	67,43%
От вложений в ценные бумаги	17 380	6,43%	12 084	4,37%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>270 111</b>	<b>100,00%</b>	<b>276 575</b>	<b>100,00%</b>

Общая сумма процентных доходов за 2018 год составила 270,1 млн. руб., что на 2,3% ниже по сравнению с прошлым годом (276,6 млн. руб. – за 2017 год).

Основная доля процентных доходов получена за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, которые по сравнению с прошлым годом снизились на 9,4% или на 17,4 млн. руб. При этом процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях выросли на 7,3% , а от вложений в ценные бумаги - на 43,8%.

Наряду с этим, наблюдалось снижение процентных расходов, за счет расходов от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизившихся на 2,6% или на 4,7 млн. руб. Общая сумма процентных расходов за 2018 год составила 174,8 млн. руб. (179,5 млн. руб. – за 2017 год).

#### Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 843	100,00%	179 539	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>174 843</b>	<b>100,00%</b>	<b>179 539</b>	<b>100,00%</b>

За 2018 год получен **чистый процентный доход** в сумме 95,3 млн. руб., что на 1,7 млн. руб. меньше, чем за 2017 год (97,0 млн. руб.). Снижение составило 1,8% и обусловлено опережающим снижением процентных доходов над процентными расходами.

#### 4.2. Комиссионные доходы и расходы

##### Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	155	0,80%	160	0,92%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	14 983	77,42%	12 812	73,76%
От операций с валютными ценностями	343	1,77%	517	2,98%
От осуществления переводов денежных средств	1 092	5,64%	1 225	7,05%
Прочие комиссионные вознаграждения	2 781	14,37%	2 656	15,29%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>19 354</b>	<b>100,00%</b>	<b>17 370</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные доходы** увеличились на 11,4% или на 2,0 млн. руб.

**Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	55	1,25%	58	1,52%
За расчетное и кассовое обслуживание	1 529	34,85%	1 432	37,59%
За проведение операций с валютными ценностями	240	5,47%	253	6,64%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	743	16,94%	341	8,95%
Другие комиссионные расходы	1 820	41,49%	1 726	45,30%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>4 387</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 810</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные расходы** увеличились на 15,1% или на 0,6 млн. руб.

**Чистый комиссионный доход** составил 15,0 млн. руб., что на 10,4% или на 1,4 млн. руб. больше, чем за 2017 год.

**Доход от основной деятельности** снизился на 0,3% или на 0,4 млн. руб., составив 110,2 млн. руб.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение
По средствам на корреспондентских счетах	1 764	99	1 665
По ссудной задолженности	58 375	69 376	-11 001
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По прочим активам	4 895	6 583	-1 688
По кредитным линиям	1 098	1 178	-80
<b>Итого</b>	<b>66 133</b>	<b>77 237</b>	<b>-11 104</b>

В течение 2018 года были списаны за счет резерва:

- прочие активы (задолженность за обработку документов) в сумме 1 тыс. руб.;
- безнадежные ссуды в сумме 4 тыс. руб.

Движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

<b>1.Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего,</b> <b>в том числе:</b>	<b>261 544</b>
1.1.выдачи ссуд	89 540

1.2.изменения качества ссуд	171 981
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	23
1.4.иных причин	0
<b>2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>273 405</b>
2.1.списания безнадежных ссуд	4
2.2.погашения ссуд	42 529
2.3.изменения качества ссуд	230 857
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15
2.5.иных причин	0

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе</b>	<b>(488)</b>	<b>803</b>
Сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	778	908
Сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	(1 376)	335
Сальдо от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	347	317
Сальдо от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	(237)	(757)

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

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе</b>	<b>428</b>	<b>817</b>
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	294	247
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	134	570

Чистый доход от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой снизился на 47,6% или на 0,4 млн. руб.

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2018 год официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 68,8668 до 79,4605 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США вырос с 57,6002 до 69,4706.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты представлен в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе</b>	<b>1 110</b>	<b>309</b>
Сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	235	23
Сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	874	286
Сальдо от переоценки средств, номинированных в юанях	1	-

Чистый доход от переоценки иностранной валюты вырос на 259,2% или на 0,8 млн. руб.

#### 4.6. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	сумма, тыс. руб.	уд вес, %	сумма, тыс. руб.	уд вес, %
от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	111	2,54%	897	13,96%
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	109	2,49%	115	1,79%
от сдачи имущества в аренду	1 142	26,10%	1 437	22,36%
штрафные санкции и прочие пени	8	0,18%	3	0,05%
от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 131	25,85%	564	8,78%
от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	72	1,65%	1 444	22,47%
от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	41	0,94%	244	3,80%
доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	76	1,74%	-	0,00%
от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	732	16,73%	941	14,64%
прочее	953	21,78%	782	12,17%
<b>Прочие операционные доходы, итого</b>	<b>4 375</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 427</b>	<b>100,00%</b>

Прочие операционные доходы снизились на 31,9% или на 2,0 млн. руб.

#### 4.7. Операционные расходы

##### Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	44 898	43,45%	44 635	44,27%
Амортизационные отчисления	1 695	1,64%	1 659	1,65%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 814	8,53%	8 883	8,81%
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	94	0,09%	1 944	1,93%
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	175	0,17%		0,00%

Арендная плата	18 160	17,58%	18 205	18,06%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	117	0,11%	52	0,05%
Расходы на служебные командировки	41	0,04%	42	0,04%
Расходы на охрану	5 736	5,55%	5 460	5,42%
Расходы на рекламу	434	0,42%	550	0,55%
Представительские расходы	65	0,06%	197	0,20%
Расходы на услуги связи	2 947	2,85%	2 342	2,32%
Судебные и арбитражные издержки	623	0,60%	100	0,10%
Расходы на аудит	280	0,27%	260	0,26%
Расходы на страхование	8 695	8,42%	6 297	6,25%
Списание недостач денежной наличности	4	0,00%	0	0,00%
Расходы от списания стоимости запасов	1 994	1,93%	2 406	2,39%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 653	3,54%	3 482	3,45%
Неустойки (штрафы, пени)	1	0,00%	15	0,01%
Расходы на благотворительность	265	0,26%	336	0,33%
Другие расходы	4 633	4,48%	3 956	3,92%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>103 324</b>	<b>100,00%</b>	<b>100 821</b>	<b>100,00%</b>

**Операционные расходы** выросли на 2,5% или на 2,5 млн. руб.

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

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, в том числе о выбывших объектах в 2018 году, представлена в п. 3.6 настоящей пояснительной информации.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года в составе доходов отражен доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 41 тыс. руб.

#### **4.10. Информация об основных компонентах по налогу**

Расходы банка по налогам и сборам включают:

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
НДС	1 530	1 563
Налог на имущество	309	298
Земельный налог	246	267
Транспортный налог	48	47
Уплаченная госпошлина	473	439

Налоги с прибыли	6 283	6 136
Налог на прибыль в федеральный бюджет	871	916
Налог на прибыль в областной бюджет	4 943	5 193
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	469	27
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(462)	(141)
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 427</b>	<b>8 609</b>

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением №409-П “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов” и Учетной политикой на 2018 год.

#### 4.11. Изменения налогового законодательства

##### *Налог на добавленную стоимость*

С 01 января 2019 года налоговая ставка по НДС установлена в размере 20% и применяется в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных начиная с 01 января 2019 года (п.3 ст.164 НК РФ).

##### *Страховые взносы*

С 01 января 2019 года действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – 1 150 000 рублей;
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации (ФСС РФ) – 865 000 рублей.

Тарифы страховых взносов в 2019 году составляют по-прежнему в ПФР – 22% (без разделения на страховую и накопительную части), в ФСС РФ – 2,9%, в ФОМС – 5,1% к установленной базе. С суммы, превышающей предельный размер базы для взносов в ПФР, страховые взносы в ПФР уплачиваются по ставке 10%.

##### *Земельный налог*

С 01 января 2019 года налоговая база по земельному налогу уточняется (изменяется) с момента внесения в ЕГРН сведений об изменении вида разрешенного использования, категории земель и (или) изменении площади земельного участка, являющихся основанием для определения (изменения) кадастровой стоимости. Исчисление суммы налога (авансового платежа) с учетом изменения в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев с даты внесения изменений в ЕГРН, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

С 01 января 2019 года стало возможным пересчитать налог за все периоды, когда применялась прежняя кадастровая стоимость, если в 2019 году кадастровая стоимость:

- изменилась из-за исправления технической ошибки в величине кадастровой стоимости;
- уменьшилась из-за исправления ошибок, допущенных при определении кадастровой стоимости;
- изменилась из-за решения комиссии или суда об установлении рыночной стоимости;
- уменьшилась из-за решения комиссии или суда, подтвердивших недостоверность сведений (п.1.1 ст.391 НК РФ).

При изменении качественных и (или) количественных характеристик объекта налог рассчитывается по новой кадастровой стоимости со дня внесения сведений в ЕГРН (п.1.1 ст.391 НК РФ).

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал), всего	813 973	655 811
В т.ч.		
1. Базовый капитал	772 869	619 002
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	640 000	490 000
- резервный фонд	19 532	19 277
- нераспределенная прибыль прошлых лет	113 770	110 392
- нематериальные активы	-433	-667
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	772 869	619 002
4. Дополнительный капитал	41 104	36 809
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	26 400	31 800
- прибыль текущего года	14 676	4 981
- прирост стоимости имущества	28	28

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

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2019г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.2=41,1%, Н1.0=43,3% (на 01.01.2018 года Н1.1=32,2%, Н1.2=32,2%, Н1.0=34,1%).

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

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 612 473	1 612 445	1 612 445
Рыночный риск	46 725	46 725	46 725
Операционный риск	265 550	265 550	265 550
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 924 748</b>	<b>1 924 720</b>	<b>1 924 720</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

## 5.2. Информация об инструментах капитала

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

### Обыкновенные акции

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



## Привилегированные акции

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

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

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

Банк не раскрывает информацию о показателе финансового рычага, так как в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией информацию о показателе финансового рычага не раскрывают.

### 7. Информация к отчету о движении денежных средств

За 2018 год отток денежных средств составил 21,1 млн. руб. (за 2017 год приток составил 7,4 млн. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях поддержания приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для

эффективного функционирования банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 8.3. Состав и периодичность отчетности по рискам

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

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

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

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

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

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

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

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

## Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу банка (в размере 8% от знаменателя при расчете Н1.0) на 01.01.2019 год составили 150,4 млн. руб. Из общей суммы требований к капиталу 124,8 млн. руб. – требования к капиталу по кредитному риску, 20,0 млн. руб. – по операционному риску, 5,6 млн. руб. – по рыночному риску.

### Кредитный риск

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

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

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

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

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

Ниже в таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, в том числе объеме просроченной задолженности, качестве ссуд и фактически сформированного резерва на возможные потери.

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

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018		отклонение	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
<b>1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:</b>	<b>1 222 041</b>	<b>46 429</b>	<b>1 200 615</b>	<b>49 545</b>	<b>21 426</b>	<b>-3 116</b>
I категория	199 311	1 952	152 517	1 652	46 794	300
II категория	765 203	42 855	764 704	42 909	499	-54
III категория	179 038	493	92 376	373	86 662	120
IV категория	31 404	1	98 189	2 860	-66 785	-2 859
V категория	47 085	1 128	92 829	1 751	-45 744	-623

1.1. Объем просроченной задолженности	16 755	808	23 361	1 583	-6 606	-775
<b>2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>47 162</b>	<b>1 105</b>	<b>59 333</b>	<b>1 983</b>	<b>-12 171</b>	<b>-878</b>
II категория	10 480	229	10 720	299	-240	-70
III категория	6 486	37	5 254	14	1 232	23
IV категория	2 846	1	12 358	479	-9 512	-478
V категория	27 350	838	31 001	1 191	-3 651	-353

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

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

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении представлена в таблице ниже.

Вид обеспечения	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Стоимость обеспечения	Уровень покрытия ссудного портфеля, %	Стоимость обеспечения	Уровень покрытия ссудного портфеля, %
Ценные бумаги	1 770	0,07	12 491	0,50
Имущество	2 534 007	100,77	2 190 616	87,79
Гарантии и поручительства	3 318 605	131,97	2 766 092	110,86
<i>в том числе</i>				
обеспечение, принимаемое в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде (без учета коэффициента взвешивания)	908 254	36,12	1 048 205	42,01
<b>Итого объем принятого обеспечения</b>	<b>5 854 382</b>	<b>232,81</b>	<b>4 969 199</b>	<b>199,15</b>

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

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

Ниже в таблице предоставляется информация об активах, подверженных кредитному риску, в том числе с разбивкой по срокам просрочки, о величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

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

№ п/п		На 01.01.19								На 01.01.18							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность				резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность				резерв на возможные потери			
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й		фактичес кий	итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 314 742	16 755	211	56	227	16 261	129 825	58 375	1 290 177	23 361	476	2 067	643	20 175	193 753	69 376
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 223 740	16 755	211	56	227	16 261	117 377	47 162	1 201 765	23 361	476	2 067	643	20 175	183 223	59 333
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	57 116	0	0	0	0	0	12 289	11 054	60 941	0	0	0	0	0	10 371	9 884
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	33 130	0	0	0	0	0	0	0	26 715	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	46 609	808	68	1	17	722	1 482	1 143	49 656	1 583	112	37	287	1 147	2 003	2 003
4	Корреспондентские счета	135 174	0	0	0	0	0	1 764	1 764	113 422	0	0	0	0	0	99	99
5	Прочие требования	25 069	3 325	0	0	0	3 325	3 435	3 435	21 678	3 191	0	0	0	3 191	3 345	3 345
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 521 599	20 888	279	57	244	20 308	136 507	64 718	1 474 938	28 135	588	2 104	930	24 513	199 201	74 824

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

Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
<b>Высокий риск</b>	-	-	-	<b>33</b>	-	<b>33</b>
<b>Средний риск</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Низкий риск</b>	<b>1 495</b>	-	<b>299</b>	<b>2 889</b>	-	<b>578</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	1 495	-	299	2 889	-	578
<b>Без риска</b>	<b>131 775</b>	<b>1 098</b>	-	<b>124 413</b>	<b>1 178</b>	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	131 775	1 098	-	124 413	1 178	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>133 270</b>	<b>1 098</b>	<b>299</b>	<b>127 335</b>	<b>1 178</b>	<b>611</b>

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В таблице ниже представлена информация по реструктурированным ссудам.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Реструктурированная задолженность, всего</b>	<b>102 739</b>	<b>240 552</b>
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	39 049	145 521
кредиты физическим лицам	63 690	95 031

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 4,1% (по состоянию на 01.01.2018 – 9,6%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 21,3% (по состоянию на 01.01.2018 – 36,4%).

## Рыночный риск

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

Целью управления рыночным риском является поддержание и обеспечение

максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

Основные источники рыночного риска:

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

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

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

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

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 3.2 и 3.4 данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>69 688</b>	<b>46 725</b>
процентный риск	4 851	2 488
фондовый риск	724	1 250
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

На 01.01.2019г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И.

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных



иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Отдел экономического анализа и отчетности банка составляет и представляет отчеты о размерах (лимитах) открытых валютных позиций по форме отчетности 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" в порядке и в сроки, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

#### Анализ позиций Банка в разрезе различных валют:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 077 718	2 235 281	842 437	2 947 314	2 268 745	678 569
Доллары США	164 813	163 436	1 377	131 662	130 817	845
Евро	5 156	418	4 738	5 431	85	5 346
Юани	19	-	19	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 247 706</b>	<b>2 399 135</b>	<b>848 571</b>	<b>3 084 407</b>	<b>2 399 647</b>	<b>684 760</b>

#### Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе валют:

Наименование статьи	2018 год				2017 год		
	рубли	доллары США	евро	юани	рубли	доллары США	евро
1							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	74 224	12 696	3 171		52 827	12 810	2 715
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 750				98 220		
Обязательные резервы	5 510				20 762		
Средства в кредитных организациях	14 849	130 433	1 985	19	10 217	111 635	2 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 765	-	-	-	161 186		
Чистая ссудная задолженность	2 439 986	16 381			2 422 975	2 826	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	-	-	-	4		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-				-		

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-				-		
Требование по текущему налогу на прибыль	2 910				666		
Отложенный налоговый актив	1 758				1 296		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 397				104 140		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90 337				43 468		
Прочие активы	49 738	5 303			52 315	4 391	
<b>Итого активов</b>	<b>3 077 718</b>	<b>164 813</b>	<b>5 156</b>	<b>19</b>	<b>2 947 314</b>	<b>131 662</b>	<b>5 431</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-				-		
Средства кредитных организаций	-				-		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 138	162 785	418		2 237 745	130 408	85
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 372 168	161 998	115		1 223 391	129 812	26
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				-		
Выпущенные долговые обязательства	5				5		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120				11		
Отложенные налоговые обязательства	-				-		
Прочие обязательства	27 920	651			29 806	409	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 098	-			1 178		
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 235 281</b>	<b>163 436</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>2 268 745</b>	<b>130 817</b>	<b>85</b>

### Процентный риск банковского портфеля

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

и юридических лиц, пересмотр их условий.

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

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

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

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

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

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

Финансовые инструменты	до востребова ния	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Кор.счета кредитных организаций	135 174	0	0	0	0	0
Размещенные межбанковские кредиты	1 699	1 200 000	0	0	0	0
Кредитный портфель	0	6 842	22 486	53 367	129 524	1 009 822
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	1 327	3 461	2 609	15 431	34 288
Учтенные векселя	0	0	0	0	756	0
Лизинг	0	0	0	0	0	0
Факторинг	0	0	0	33 130	0	0
Вложения в долговые обязательства	277 906	0	0	0	0	0
<b>Итого работающих активов</b>	<b>414 779</b>	<b>1 208 169</b>	<b>25 947</b>	<b>89 106</b>	<b>145 711</b>	<b>1 044 110</b>
<b>Итого работающих активов нарастающим итогом</b>	<b>414 779</b>	<b>1 622 948</b>	<b>1 648 895</b>	<b>1 738 001</b>	<b>1 883 712</b>	<b>2 927 822</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Полученные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	591 881

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

Вклады физических лиц	27 048	2 300	359 594	345 310	2 098	775 217
Платные расчетные счета	73 002	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5	0	0	0	0	0
<b>Итого платных обязательств</b>	<b>100 055</b>	<b>2 300</b>	<b>359 594</b>	<b>345 310</b>	<b>2 098</b>	<b>1 367 098</b>
<b>Итого платных обязательств нарастающим итогом</b>	<b>100 055</b>	<b>102 355</b>	<b>461 949</b>	<b>807 259</b>	<b>809 357</b>	<b>2 176 455</b>
<b>Абсолютная величина ГЭПа</b>	<b>314 724</b>	<b>1 205 869</b>	<b>(333 647)</b>	<b>(256 204)</b>	<b>143 613</b>	<b>(322 988)</b>
<b>Коэффициент разрыва (относительная величина совокупного ГЭПа)</b>	<b>4,1</b>	<b>15,9</b>	<b>3,6</b>	<b>2,2</b>	<b>2,3</b>	<b>X</b>

Стресс-тестирование процентного риска за 31 декабря 2018 года:

Наименование показателей	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
<b>Абсолютная величина ГЭПа, тыс. руб.</b>	<b>314 724</b>	<b>1 205 869</b>	<b>(333 647)</b>	<b>(256 204)</b>	<b>143 613</b>	
Середина временного интервала, дни		15	60	135	270	
Временной коэффициент		0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	
Увеличение процентной ставки		0,04	0,04	0,04	0,04	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.</b>		<b>46 225</b>	<b>(11 122)</b>	<b>(6 405)</b>	<b>1 436</b>	<b>30 134</b>
Снижение процентной ставки		-0,04	-0,04	-0,04	-0,04	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.</b>		<b>(46 225)</b>	<b>11 122</b>	<b>6 405</b>	<b>(1 436)</b>	<b>(30 134)</b>

Если бы за 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 30,1 млн. руб. (2017г.: на 41,7 млн. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 23 112 тысяч рублей (2017г.: на 20 856 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам.

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

Показатель процентного риска, рассчитанный по методологии Указания 4336-У, характеризует долю возможного увеличения экономической (чистой) стоимости банка от величины собственных средств (капитала) (1,23% или 10,0 млн. руб.).

На 01.01.2019г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

### Риск ликвидности

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

можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролирует отдел экономического анализа и отчетности Банка.

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют;

- система управления ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

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

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

- данные о планируемых поступлениях и списаниях ликвидных активов Банка;

- данные о платежной позиции на данный операционный день;

- данные о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах, а так же об иных ликвидных активах;

- данные о фактическом и планируемом движении средств по корреспондентским счетам и в кассе;

- данные по безрисковым ресурсам в разрезе валют с указанием крупных остатков на счетах клиентов, другим обязательствам Банка до востребования.

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

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

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

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

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

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 раскрыты в разделе 1 формы отчетности 0409813.

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

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.01.2019г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

## **Операционный риск**

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

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками соответствующих подразделений. Начальники отделов (лица их замещающие) организуют и обеспечивают сбор информации на основании внутренних документов (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). Не позднее пяти рабочих дней следующих за отчетным кварталом сведения о понесенных операционных убытках передаются ответственному сотруднику, который предоставляет членам Правления Банка обобщенную информацию и предложения по минимизации операционных рисков.

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

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

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

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

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

Стандартизованный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.01.2019 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

В таблице ниже представлен размер требований к капиталу в отношении операционного

риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>20 049</b>	<b>21 244</b>
1. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	133 658	141 628
-чистые процентные доходы	111 267	118 471
-чистые непроцентные доходы	22 391	23 157
2. количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По результатам стресс-тестирования операционного риска, проведенного в IV квартале 2018 года, уровень стрессоустойчивости оценивается как «хороший».

## 9. Операции Банка со связанными сторонами

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

Остатки за 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 430	4 012	36 650
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	720	20	360
Средства клиентов	1 772 510	204	9 530
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 663	357	5 921
Процентные расходы	148 686	16	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	720	(6)	(35)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	20	0	0
Комиссионные доходы	3 627	0	11
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	(500)	(1)	0
Административные и прочие операционные расходы	994	3 206	0

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	31	8 350

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	840 003	867	49 072
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	840 003	816	52 829

Остатки за 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 430	1 830	1 591
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	34	23	48
Средства клиентов	1 303 015	163	20 758
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	634	314	6 821
Процентные расходы	149 548	56	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(34)	3	347
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	143	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	537	0	0
Комиссионные доходы	2 696	0	15
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	500	(5)	0
Административные и прочие операционные расходы	15 742	3 878	0



Прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	50 000	235	11 093

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	367 939	3 177	70 219
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	367 939	1 329	74 384

## 10. Информация о системе оплаты труда

Среднесписочная численность персонала Банка за 2018 год составила 84 человека, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. За 2017 год среднесписочная численность персонала Банка составляла 85 человек. Изменений в составе Правления в отчетном периоде не происходило.

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда включает:

- фиксированную часть;
- нефиксированную часть.

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.

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

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками должна составлять - не менее 50% в общем объеме оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в зависимости от результатов деятельности Банка, с учетом показателей, учитывающих принимаемые Банком риски, доходность деятельности Банка.

В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка на срок 3 года не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Размер отсроченного вознаграждения может быть сокращен или отменен при получении негативного финансового результата деятельности Банка за анализируемый период (от даты начисления отсроченного вознаграждения до даты планируемой выплаты). Отсроченная нефиксированная часть не выплачивается при увольнении. Индексация отсроченного вознаграждения нефиксированной части не производится.

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

Общий размер выплат за 2018 год членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 8 184 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения в сумме 8 184 тыс. руб.;
- вознаграждений по окончании трудовой деятельности – не было;
- прочих долгосрочных вознаграждений – не было;
- выходных пособий – не было;
- выплат на основе акций - не было.

Состав расходов на персонал за 2018 год (за 2017 год):

- выплаты по отпускам 2 645 тыс. руб. (2 521 тыс. руб.),
- выплаты по временной нетрудоспособности – 1 096 тыс. руб. (872 тыс. руб.),
- пособия по уходу за ребенком – 523 тыс. руб. (604 тыс. руб.),
- компенсация процентов по кредитам – 922 тыс. руб. (948 тыс. руб.),
- расходы по подготовке кадров – 117 тыс. руб. (52 тыс. руб.),
- оплата служебных командировок – 41 тыс. руб. (42 тыс. руб.),
- материальная помощь – 193 тыс. руб. (224 тыс. руб.).

Расходы на содержание персонала включают также установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 10 504 тыс. рублей (2017 год – 10 427 тыс. рублей).

Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда.

Выплаты в 2018 году, в отношении которых применялись отсрочка, корректировка вознаграждений, не производились.

## 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Генеральный директор  
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер  
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

30.03.2019

