

**Пояснительная информация к годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество  
(«БСТ-БАНК» АО) за 2015 год**

**Содержание**

- 1. Краткая характеристика деятельности Банка**
  - 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
  - 1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность «БСТ-БАНК» АО
  - 1.3. Основные показатели деятельности Банка в 2015 году
  - 1.4. 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 существенных операций и событий
  - 2.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
  - 2.3. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности
  - 2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
  - 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. Изменения в учетной политике Банка на 2016 год
  - 2.9. 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. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
  - 3.6. Прочие активы
  - 3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
  - 3.8. Прочие обязательства
  - 3.9. 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. Операционные расходы
  - 4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
  - 4.5. Информация об основных компонентах к налогу
  - 4.6. Изменений резерва на возможные потери
- 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**
- 6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**
- 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. Управление рисками**
- 9. Информация о системе оплаты труда**
- 10. Сведения о прекращенной деятельности**

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

### 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3081-У. Банк воспользовался правом, предоставленным этим документом для раскрытия пояснительной информации за 2015 год;
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 2015 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2332-У, а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2015 и 2014 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность "БСТ-БАНК" АО раскрывается в составе следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России № 2332-У и информации:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01 января 2016 год;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 2015 год;

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" по состоянию на 01 января 2016 года;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" по состоянию на 01 января 2016 года;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 01 января 2016 года;

пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 2015 год.

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

Годовая отчетность "БСТ-БАНК" АО будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 27 мая 2016 года.

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 30 января 2015 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.
4	Наименование управления, осуществляющего надзор за деятельностью	Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации 650000, г.Кемерово, ул. Кирова 12 тел.:(3842)719-200
5	Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	- осуществление брокерской деятельности	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 142-03768-100000, бессрочная
	- осуществление дилерской деятельности	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 142-03831-010000, бессрочная.
	- управление ценными бумагами	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 142-03888-001000, бессрочная.
	- осуществление банковских операций со средствами физ. лиц	Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам; от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
	- осуществление банковских операций со средствами юр. лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
	- осуществление работ по предоставлению услуг в области шифровки информации	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно
	- осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно
	- осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно

«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.

### **Перспективы развития Банка.**

В 2015 году «БСТ-БАНК» АО осуществлял весь спектр банковских операций на территории Кемеровской области в соответствии с лицензиями Банка России:

- кредитование предприятий реального сектора экономики и в первую очередь торговли, региональных предприятий, малого бизнеса;
- кредитование населения, в т.ч. оказание услуг в сфере потребительского кредитования;
- операции с банковскими и корпоративными ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- полное расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- обслуживание физических и юридических лиц через международную платежную систему "VISA" с помощью пластиковых карт.

Приоритетными задачами "БСТ-БАНК" АО на срок до 2019г. 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 700 млн. руб.
- 1.2. Увеличение работающих активов Банка до 2,2 млрд. руб.
- 1.3. Развитие 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;

## **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. Разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала и внутренних подходов к требованиям. Учет возможных потерь по прочим рискам при планировании капитала, периодическая оценка и переоценка рисков.

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 (fast-learning), 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 неукоснительно соблюдает требования Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а реализуемые программы внутреннего контроля позволяют минимизировать риск проведения сомнительных операций (инспекционная проверка Банка России, проведенная в 2015 году, не выявила нарушений и замечаний по данному вопросу).

### **Состав Совета директоров Банка.**

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 24.04.2015 г. № 1, дата составления 29.04.2015) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

1. Барков Андрей Алексеевич
2. Крюков Евгений Николаевич
3. Крюков Николай Егорович
4. Кучеров Анатолий Васильевич
5. Пушкарёва Елена Викторовна
6. Свиридова Нина Михайловна
7. Толченов 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:

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

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;
- удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 25 октября 2013г. №408-П «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И ТРЕБОВАНИЯМ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В СТАТЬЕ 11.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА “О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ”».

### **1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность «БСТ-БАНК» АО.**

Прошедший 2015 год был сложным для всей российской экономики. Развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть, политического разногласия и действия санкций против России, существенное обесценение рубля, рост средних процентных ставок, снижение реальных доходов населения.

По итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7% в годовом выражении, инвестиции сократились на 8,4% (в 2014 году – на 1,5%), розничные продажи сократились на 10% (в 2014 году – рост на 2,7%).

Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения (в 2015г. – 14,1%, в 2014г. – 7%). В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8%, депозиты и средства на счетах организаций – на 2,7% при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в

сравнении с ростом на 12,9% за 2014 год, кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год.

Существенное снижение прибыли банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель 2013 года. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12% до 6,5%.

Негативные факторы оказали влияние на результаты деятельности российских банков. В частности и на «БСТ-БАНК» АО.

### 1.3. Основные показатели деятельности в 2015 году

«БСТ-БАНК» АО завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	3 511 831	2 977 858	533 973	17,93%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	1 788 517	1 963 344	-174 827	-8,90%
корреспондентские счета в кредитных организациях	172 281	227 491	-55 210	-24,27%
ссудная задолженность	1 532 882	1 602 604	-69 722	-4,35%
вложения в долговые обязательства*	83 354	133 249	-49 895	-37,44%
Резервы на возможные потери	115 290	116 643	-1 353	-1,16%
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	6,82%	6,60%		
Средства клиентов	1 775 780	1 544 204	231 576	15,00%
Доходы	983 092	698 016	285 076	40,84%
Расходы	951 398	678 792	272 606	40,16%
в т.ч. СПОД	7 043	4 592		
Прибыль балансовая	41 323	19 224	22 099	114,96%
Налог на прибыль	9 629	3 602	6 027	167,32%
Чистая прибыль	31 694	15 622	16 072	102,88%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	33 880	21 680	12 200	56,27%
Норматив достаточности капитала**, % (минимально допустимое значение 10%)	29,47%	29,80%		
Капитал**	614 079	589 773	24 306	4,12%

\* - вложения в долговые обязательства отражаются по текущей справедливой стоимости.

\*\* - данные приведены по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III).

Несмотря на сложную экономическую ситуацию «БСТ-БАНК» АО доказал устойчивость своей бизнес - модели в новой экономической реальности.

Балансовая прибыль по итогам деятельности в 2015 году увеличилась на 115% по сравнению с предыдущим годом. Чистая прибыль за указанный период составила 31 694 тыс. руб., что на 16 072 тыс. руб. больше, чем в 2014 году.

Прирост валюты баланса на 17,9%, а также средств клиентов на 15,00% свидетельствует

о том, что Банк остается устойчивым к неопределенности на рынке и его финансовое состояние можно оценить как удовлетворительное.

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

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 27 мая 2016 года.

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

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

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.



## Методы оценки видов имущества и обязательств.

### Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- 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 рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- 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.

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.

### Нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.

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.

### Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

### 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, текущая (справедливая) стоимость (далее – ТСС) 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 текущей (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, текущая (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", текущая (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 текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (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 текущая (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*

Текущей (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. 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 ММВБ-РТС".

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

Ученные 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.

#### 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.

### Учет доходов и расходов Банка.

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

## **2.2. Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика на 2015г. в целом сопоставима с Учетной политикой на 2014г. Все уточнения и изменения, внесенные в Учетную политику на 2015г., не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

Банком в целях составления годовой отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября отчетного года основных средств, 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 2016 года.

Банком на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков по состоянию на 01 января 2016 года 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.

По состоянию на 01.01.2016 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".

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

#### **2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Согласно приказу №165 от 02.11.2015г. по состоянию на 01.11.2015г. проведена инвентаризация основных средств и материальных ценностей.

Согласно приказу №164 от 02.11.2015г. по состоянию на 01.11.2015г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Переходящие остатки на 2016 год оформлены двусторонними актами. Просроченная задолженность отсутствует.

В соответствии с приказом № 166 от 02.11.2015 года по состоянию на 01.11.2015 года с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2015 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), и счетах депо.

В соответствии с приказом №191 от 31.12.2015 года произведена ревизия денежной наличности и ценностей, в результате которой в кассах не выявлено наличия недостач и излишек. По итогам сверки остатков, отраженных в книге учета денежной наличности, с данными баланса расхождения не установлены.

Поступившие на корреспондентские счета суммы на основании полученных от подразделений Банка России выписок и распоряжений клиентов в полном объеме проведены по соответствующим счетам, остаток на счете 30223 на 01.01.2016 года составляет 0 рублей.

Сумма средств на счетах до выяснения составляет 0 рублей.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.01.2016г. «БСТ-БАНК» АО дебиторская задолженность (с учетом СПОД – событий после отчетной даты) составляет 9 522 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60302)	4 261
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60308)	45
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (счет 60310)	198
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312)*	2 855
Расчеты с прочими дебиторами (счет 60323)**	2 163
<b>Итого расчеты с дебиторами</b>	<b>9 522</b>

\*По счету 60312 по состоянию на 01.01.2016 года отражаются:

- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа

(поставки финансовых активов), которые согласно Положению Банка России №254-П от 26.03.2004г. относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности (1 875 тыс. руб),

- расчеты по государственным пошлинам, уплаченным банком по поданным исковым заявлениям при обращении в суды общей юрисдикции (863 тыс. руб.),

– предоплаты за коммунальные услуги, услуги связи, предоплаты по хозяйственным договорам (117 тыс. руб.).

**\*\*По счету 60323 отражаются суммы уплаченных государственных пошлин, подлежащих возмещению ответчиками по решению суда, принятого в пользу банка.**

По состоянию на 01.01.2016г. «БСТ-БАНК» АО кредиторская задолженность (с учетом СПОД - событий после отчетной даты) составляет 8 179 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60301)	3 897
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (счет 60305)	653
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311)	2 316
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320)	11
Расчеты с прочими кредиторами (счет 60322)	1 302
<b>Итого расчеты с кредиторами</b>	<b>8 179</b>

Сумма вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, отраженная по счету 60701, на 01.01.2016г. составляет 1 362 тыс. руб.

## 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 2015 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России №385-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>103</b>
	Аренда	103
<b>2</b>	<b>Расходы</b>	<b>- 5 053</b>
	Проценты по вкладам	20
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-891
	Расходы на содержание основных средств	-326
	Арендная плата	-1 510
	Страхование	-1 047
	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	-179
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-88

	Охрана	-280
	Отчисления в резервы на возможные потери	-718
	Другие организационные и управленческие расходы	-29
	Другие расходы	-5
<b>2</b>	<b>Требование / обязательство по налогу на прибыль</b>	<b>- 2 093</b>
<b>3</b>	<b>Суммарное влияние СПОД</b>	<b>- 7 043</b>

Суммарное влияние СПОД на прибыль и капитал составило – 7 043 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**

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03381-010000, деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 142-03888-001000.

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. Изменения в учетной политике Банка на 2016 год**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Протокол Правления №37 от 25.12.2015г.).

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года ряда Положений Банка России:

- Положение №446-П от 22.12.2014г. “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”;

- Положение №465-П от 15.04.2015г. “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”;

- Положение №448-П от 22.12.2014г. “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”.

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

## **2.9. Существенные ошибки в годовой отчетности**

В течение 2015 года 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 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	85 373	28,48%	63 790	17,28%	21 583
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 573	12,53%	77 498	21,00%	-39 925
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	172 281	57,47%	227 491	61,63%	-55 210
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	146	0,05%	113	0,03%	33
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	38	0,01%	214	0,06%	-176
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	4 373	1,46%	0	0,00%	4 373
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>299 784</b>	<b>98,54%</b>	<b>369 106</b>	<b>100,00%</b>	<b>-69 322</b>
Резервы на возможные потери	-450		-414		-36
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>299 334</b>		<b>368 692</b>		<b>-69 358</b>

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. 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 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	9 151	11,16%	6 516	100,00%	2 635
кредитных организаций	1 045	1,27%	537	8,24%	508
корпоративные акции российских организаций	8 106	9,89%	5 979	91,76%	2 126
Облигации (долговые обязательства)*	72 835	88,84%	0	0,00%	72 835
облигации кредитных организаций	13 348	16,28%	0	0,00%	13 348

корпоративные облигации российских организаций	59 487	72,56%	0	0,00%	59 487
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>81 986</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 516</b>	<b>100,00%</b>	<b>75 470</b>

\* - вложения в ценные бумаги показаны по текущей справедливой стоимости.

Операции с ценными бумагами «БСТ-БАНК» АО проводятся на активном рынке, справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, опубликованных организатором торгов ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС".

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

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	5 168	8,69%	0	0	5 168
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	7 022	11,80%	0	0	7 022
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 159	8,67%	0	0	5 159
Финансовое посредничество	16 664	28,01%	0	0	16 664
Металлургическое производство	7 166	12,05%	0	0	7 166
Транспорт и связь	18 308	30,78%	0	0	18 308
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>59 487</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 487</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	2 802	34,56%	1 697	28,38%	1105
Целлюлозно-бумажное производство; Издательская и полиграфическая деятельность	309	3,81%	292	4,88%	17
Химическое производство	727	8,97%	369	6,18%	358
Металлургическое производство	795	9,80%	900	15,05%	-105
Производство машин и оборудования	222	2,74%	203	3,40%	19
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 160	14,31%	843	14,09%	317
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	918	11,33%	883	14,77%	35
Транспорт и связь	901	11,11%	295	4,93%	606
Предоставление прочих видов услуг	273	3,36%	497	8,31%	-224
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>8 106</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 127</b>

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

Ниже представлена информация по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску.

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
<b>Облигации кредитных организаций</b>		
Облигации вып. 20 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 42003349В	19.04.2016	7.99%
Облигации вып. 21 БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В022101000В	19.01.2016	8.15%
Облигации вып. 43 БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В024301000В	08.07.2016	12.10%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып. 02 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЕРТОЛЕТЫ РОССИИ" гос.номер 4-02-12310-А	22.04.2016	8.25%
Облигации вып. 03 Публичное акционерное общество "Московская объединенная электросетевая компания" гос.номер 4В02-03-65116-Д	10.02.2016	8.50%
Облигации вып. 05 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4-05-43801-Н	08.04.2016	8.60%
Облигации вып. 01 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ" 4-01-32432-Н	26.01.2016	10.00%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" 4В02-03-65045-Д	13.11.2020	11.75%
Облигации вып. 16 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" 4-16-65045-Д	06.06.2016	7.90%
Облигации вып. 04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОРНО-МЕТАЛЛУРГИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ "НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ" 4В02-04-40155-Ф	25.02.2016	7.90%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-Д	17.06.2016	8.40%
Облигации вып. 03 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЭРОФЛОТ-РОССИЙСКИЕ КОМПАНИИ" гос.номер 4В02-03-00010-А	31.03.2016	8.30%
Облигации вып. 06 Общество с ограниченной ответственностью "Газпром капитал" гос.номер 4-06-36400-Р	18.02.2016	7.50%
Облигации вып. 08 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-08-00146-А	02.02.2016	8.50%

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, 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 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	400 000	20,67%	60 000	3,66%	340 000

Межбанковские кредиты (МБК)	364	0,02%	281	0,02%	83
Кредитный портфель:	1 532 882	79,21%	1 542 323	94,13%	-9 441
юридических лиц	567 554	29,33%	501 999	30,64%	65 555
физических лиц	965 328	49,88%	1 040 324	63,50%	-74 996
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	1 875	0,10%	35 824	2,19%	-33 949
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 935 121</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 638 428</b>	<b>100,00%</b>	<b>296 693</b>
Резервы на возможные потери по МБК	-18		-14		-4
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-104 474		-101 802		-2 672
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-19		-6 774		6 755
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-104 511</b>		<b>-108 590</b>		<b>4 079</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>1 830 610</b>		<b>1 529 838</b>		<b>300 772</b>

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 49,9% (на 01.01.2015г. – 63,5%). По сравнению с прошлым годом произошло увеличение удельного веса по депозитам в Банке России (овернайт) на 340,0 млн. руб. и составляет 20,7%.

Наблюдается положительная тенденция в динамике кредитного портфеля: прирост объема кредитов юридических лиц – 13,1%. В течение 2015 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 1 332,0 млн. руб. (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на сумму 956,7 млн. руб., физическим лицам - на 375,3 млн. руб.).

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован:

### Отраслевая структура кредитного портфеля

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>1</b>	<b>Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>-9 441</b>
<b>2</b>	<b>Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</b>	<b>567 554</b>	<b>37,03%</b>	<b>501 999</b>	<b>32,55%</b>	<b>65 555</b>
2.1	по видам экономической деятельности:	557 754	36,39%	485 232	31,46%	72 522
2.1.1	добыча полезных ископаемых	7 550	0,49%	37 550	2,43%	-30 000
2.1.2	обрабатывающие производства	60 488	3,95%	64 160	4,16%	-3 672
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	63 691	4,15%	81 358	5,28%	-17 667
2.1.5	строительство	45 001	2,94%	87 412	5,67%	-42 411

2.1.6	транспорт и связь	4 999	0,33%	4 999	0,32%	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	195 000	12,72%	109 919	7,13%	85 081
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 016	4,24%	31 503	2,04%	33 513
2.1.9	прочие виды деятельности	116 009	7,57%	68 331	4,43%	47 678
2.2	на завершение расчетов	9 800	0,64%	16 767	1,09%	-6 967
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	567 554	37,03%	471 999	30,60%	95 555
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	23 648	1,54%	13 767	0,89%	9 881
<b>3</b>	<b>Кредиты физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>965 328</b>	<b>62,97%</b>	<b>1 040 324</b>	<b>67,45%</b>	<b>-74 996</b>
3.1	ипотечные ссуды	421 317	27,49%	418 619	27,14%	2 698
3.2	автокредиты	22 097	1,44%	23 345	1,51%	-1 248
3.3	иные потребительские ссуды	521 914	34,05%	598 360	38,80%	-76 446

### Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	5 089	0,33%	3 973	0,26%	1 116
От 6 до 30 дней	5 800	0,38%	15 609	1,01%	-9 809
От 31 до 90 дней	38 460	2,51%	171 257	11,10%	-132 797
от 91 до 180 дней	106 920	6,98%	58 069	3,77%	48 851
От 181 до 270 дней	99 276	6,48%	73 517	4,77%	25 759
От 271 до 1 года	78 406	5,11%	76 532	4,96%	1 874
Свыше 1 года	1 198 931	78,21%	1 143 366	74,13%	55 565
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>-9 441</b>

**Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	261	0,02%	1 204	0,08%	-943
Краснодарский край	92 527	6,04%	116 249	7,54%	-23 722
Красноярский край	7 269	0,47%	9 325	0,60%	-2 056
г.Санкт-Петербург	44 500	2,90%	0	0,00%	44 500
г. Москва	3 568	0,23%	4 432	0,29%	-864
Новосибирская область	23 195	1,51%	80 000	5,19%	-56 805
Кемеровская область	1 361 562	88,82%	1 329 856	86,22%	31 706
Иркутская область	0	0,00%	1 257	0,08%	-1 257
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>-9 441</b>

Основную долю кредитов (88,82% - на 01.01.2016 г. и 86,22% - на 01.01.2015 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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, в том числе:</b>	<b>242 124</b>
1.1.выдачи ссуд	25 232
1.2.изменения качества ссуд	216 863
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	29
1.4.иных причин	0
<b>2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>242 151</b>
2.1.списания безнадежных ссуд	520
2.2.погашения ссуд	86 903
2.3.изменения качества ссуд	154 682
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	46
2.5.иных причин	0

**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 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	0,05%	5	0,00%	0

Облигации (долговые обязательства)*	10 520	99,95%	133 249	100,00%	-122 730
облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0,00%	24 847	18,65%	-24 847
облигации субъектов Российской Федерации	0	0,00%	11 874	8,91%	-11 874
облигации кредитных организаций	5 413	51,43%	21 641	16,24%	-16 228
облигации ипотечных агентств	0	0,00%	5 246	3,94%	-5 246
корпоративные облигации российских организаций	5 107	48,52%	69 641	52,26%	-64 534
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>10 525</b>	<b>100,00%</b>	<b>133 254</b>	<b>100,00%</b>	<b>-122 730</b>
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>10 524</b>		<b>133 253</b>		<b>-122 730</b>

\*- вложения в ценные бумаги показаны по текущей справедливой стоимости

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи на 01.01.2016г. занимают облигации кредитных организаций – 51,43%. Все облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС" и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов.

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

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в облигации нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	2945	4,23%	-2 945
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	0	0,00%	785	1,13%	-785
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	14 902	21,40%	-14 902
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,00%	14 713	21,13%	-14 713
Транспорт и связь	5 107	100,00%	36 296	52,12%	-31 189
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>5 107</b>	<b>100%</b>	<b>69 641</b>	<b>100%</b>	<b>-64 534</b>
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	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>

**3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы****Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	126 155		23 382	
Амортизация основных средств	-18 435		-18 372	
<b>Стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>107 720</b>	<b>74,51%</b>	<b>5 010</b>	<b>7,28%</b>
<b>Капитальные вложения</b>	<b>1362</b>	<b>0,94%</b>	<b>720</b>	<b>1,05%</b>
Нематериальные активы	1		1	
Амортизация нематериальных активов	-1		-1	
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Материальные запасы	35 499		65 507	
Резервы на возможные потери	0		-2 452	
<b>Материальные запасы за минусом резерва</b>	<b>35 499</b>	<b>24,55%</b>	<b>63 055</b>	<b>91,67%</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего</b>	<b>144 581</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 785</b>	<b>100,00%</b>

**Информация о составе и структуре основных средств**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	2 175	1,72%	2 175	9,30%
Транспортные средства	3 510	2,78%	3 579	15,31%
Офисное оборудование	3 462	2,74%	3 593	15,37%
Компьютерная техника	5 032	3,99%	4 811	20,58%
Информационные системы и системы обработки данных	7 433	5,89%	6 922	29,60%
Прочее имущество	3 270	2,59%	2 302	9,85%
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	65 700	52,08%	0	0,00%
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	32 434	25,71%	0	0,00%
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 139	2,49%	0	0,00%
<b>Основные средства, всего</b>	<b>126 155</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 382</b>	<b>100,00%</b>



### Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	159	0,45%	62	0,09%
Материалы	480	1,35%	218	0,33%
Инвентарь и принадлежности	201	0,57%	205	0,313%
Внеоборотные запасы	34 659	97,63%	65 022	99,26%
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>35 499</b>	<b>100,00%</b>	<b>65 507</b>	<b>100,00%</b>

**Информация о движении основных средств**

наименование показателя	здания и сооружения	транспортные средства	компьютерная техника	офисное оборудование	прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Итого основных средств
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>1 382</b>	<b>1 214</b>	<b>399</b>	<b>704</b>	<b>768</b>	<b>543</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 010</b>
Балансовая стоимость											
Остаток на 01 января 2015г	2 175	3 579	4 811	3 593	2 302	6 922	0	0	0	0	<b>23 382</b>
Приобретения	0	851	293	0	1 007	524	87 158	32 434	3 064	3 139	128 470
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос объекта	0	0	0	0	0	0	-21 458	0	-3 064	0	-24 522
Выбытия	0	-920	-72	-131	-39	-13	0	0	0	0	-1 175
Остаток на 01 января 2016г	2 175	3 510	5 032	3 462	3 270	7 433	65 700	32 434	0	3 139	<b>126 155</b>
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2015г	793	2 365	4 412	2 889	1 534	6 379	0	0	0	0	<b>18 372</b>
Амортизационные отчисления	101	337	277	214	240	69	0	0	0	0	1 238
Выбытия	0	-920	-72	-131	-39	-13	0	0	0	0	-1 175
Остаток на 01 января 2016г	894	1 782	4 617	2 972	1 735	6 435	0	0	0	0	<b>18 435</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2016 года</b>	<b>1 281</b>	<b>1 728</b>	<b>415</b>	<b>490</b>	<b>1 535</b>	<b>998</b>	<b>65 700</b>	<b>32 434</b>	<b>0</b>	<b>3 139</b>	<b>107 720</b>

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

### 3.6. Прочие активы

#### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	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	1395	2,59%	0	0,00%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	87	0,16%	174	0,44%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 361	13,67%	5 682	14,45%
-требования по прочим операциям	62	0,12%	79	0,20%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	2203	4,09%	2 141	5,45%
-требования по получению процентов	37 737	70,06%	26 922	68,47%
-расходы будущих периодов	1338	2,48%	1 497	3,81%
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>50 183</b>	<b>93,17%</b>	<b>36 495</b>	<b>92,82%</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам (кроме текущего налога на прибыль)	295	0,55%	0	0,00%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	45	0,08%	69	0,18%
-налог на добавленную стоимость	198	0,37%	153	0,39%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками (кроме требований по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа)	980	1,82%	991	2,52%
-расчеты с прочими дебиторами	2 163	4,02%	1 610	4,09%
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 681</b>	<b>6,83%</b>	<b>2 823</b>	<b>7,18%</b>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>53 864</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 318</b>	<b>100,0%</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-6 017		-1 968	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 952		-1 798	
<b>Итого резервы под обесценение прочих активов</b>	<b>-9 969</b>		<b>-3 766</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>43 895</b>		<b>35 552</b>	

**3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями****Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>Физические лица</b>	<b>1 078 208</b>	<b>60,72%</b>	<b>972 012</b>	<b>62,95%</b>	<b>106 196</b>
-текущие счета	20 283	1,14%	17 146	1,11%	3 137
-срочные вклады	1 057 925	59,58%	954 866	61,84%	103 059
<b>Юридические лица</b>	<b>695 847</b>	<b>39,19%</b>	<b>572 128</b>	<b>37,05%</b>	<b>123 719</b>
-срочные депозиты	318 460	17,93%	344 705	22,32%	-26 245
-текущие (расчетные) счета	377 387	21,25%	227 423	14,73%	149 964
<b>Средства в расчетах</b>	<b>1 725</b>	<b>0,10%</b>	<b>64</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 661</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 775 780</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 544 204</b>	<b>100,00%</b>	<b>231 576</b>

В 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов на 231,6 млн. руб. или 15,0%. Основной приток средств произошел по текущим (расчетным) счетам юридических лиц (на 65,9%).

Наличие стабильной ресурсной базы Банка свидетельствует о доверии Клиентов, их высокой оценки уровня надежности и стабильности «БСТ-БАНК» АО.

**Структура средств клиентов по срокам привлечения**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	407 017	22,92%	248 426	16,09%	158 591
До 30 дней	1 586	0,09%	41 213	2,67%	-39 627
От 31 до 90 дней	207 039	11,66%	111 096	7,19%	95 943
От 91 до 180 дней	258 299	14,55%	1 007	0,07%	257 292
От 181 до 270 дней	9 122	0,51%	250 917	16,25%	-241 795
От 271 до 1 года	7 284	0,41%	100 002	6,48%	-92 718
Свыше 1 года	885 433	49,86%	791 543	51,26%	93 890
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 775 780</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 544 204</b>	<b>100,00%</b>	<b>231 576</b>

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

### 3.8. Прочие обязательства

#### Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	7 125	39,74%	4 115	35,41%
-обязательства по уплате процентов	2008	11,20%	250	2,15%
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>9 133</b>	<b>50,95%</b>	<b>4 365</b>	<b>37,56%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
-расчеты по налогам и сборам (кроме обязательств по текущему налогу на прибыль)	1 935	10,79%	1 224	10,53%
-обязательства по прочим операциям	84	0,47%	59	0,51%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	653	3,64%	547	4,71%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 316	12,92%	2 233	19,22%
-расчеты с прочими кредиторами	1 302	7,26%	1 121	9,65%
-расчеты с акционерами по дивидендам	11	0,06%	11	0,09%
-доходы будущих периодов	2 493	13,91%	2 060	17,73%
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>8 794</b>	<b>49,05%</b>	<b>7 255</b>	<b>62,44%</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>17 927</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 620</b>	<b>100,00%</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

### 3.9. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 490 000 (четыреста девяносто 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 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	15 581	6,23%	9 223	4,07%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	224 314	89,71%	209 879	92,61%
От вложений в ценные бумаги	10 137	4,05%	7 522	3,32%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>250 032</b>	<b>100,00%</b>	<b>226 624</b>	<b>100,00%</b>

В 2015 года по сравнению с 2014 годом **процентные доходы** выросли на 10,3% или на 23,4 млн. руб. и составили 250,0 млн. руб.

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов приходится на процентные доходы от предоставленных ссуд (на 01.01.16г – 89,71%, на 01.01.15г – 92,61%). За отчетный период объем полученных процентных доходов по данной статье увеличился на 6,88% или на 14,4 млн. руб. и составил 224,3 млн. руб. за счет роста средних объемов кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 68,94% или на 6,4 млн. руб. в основном в результате активных операций по размещению средств в Банке России.

Также наблюдается увеличение процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 34,76% или на 2,6 млн. руб. Портфель Банка сформирован из ценных бумаг, которые являются достаточно эффективным средством управления ликвидностью.

**Информация о составе и структуре процентных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	219	0,16%	17	0,02%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 722	99,84%	104 868	97,12%
по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	3 090	2,86%
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>139 941</b>	<b>100,00%</b>	<b>107 975</b>	<b>100,00%</b>

**Процентные расходы** также увеличились на 29,6% или на 31,9 млн. руб. и составили 139,9 млн. руб.

Основную долю в структуре процентных расходов занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и составляют 99,84%.

Резкое повышение ключевой ставки с конца 2014 года и значительное ослабление курса рубля оказало негативное влияние на процентную маржу. **Чистый процентный доход** “БСТ-БАНК” АО сократился на 7,2%. Объем чистого процентного дохода в абсолютном выражении составил 110,0 млн. руб., что на 8,6 млн. руб. меньше, чем в 2014 года.

**4.2. Комиссионные доходы и расходы****Информация о составе и структуре комиссионных доходов**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	14 289	87,43%	12 952	80,94%
Прочие комиссионные вознаграждения	2 055	12,57%	3 049	19,06%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>16 344</b>	<b>100,00%</b>	<b>16 001</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные доходы** в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 2,14% или на 0,3 млн. руб. составив 16,3 млн. руб.

**Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 646	81,32%	1 459	82,43%
За проведение операций с валютными ценностями	264	13,04%	270	15,25%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	32	1,58%	5	0,28%
Прочие комиссионные сборы	82	4,05%	36	2,03%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>2 024</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 770</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные расходы** в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 14,4% или на 0,3 млн. руб. составив 2,0 млн. руб. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

**Чистый комиссионный доход** составил 14,3 млн. руб., что на 0,6% больше, чем в 2014 году.

#### 4.3. Операционные расходы

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

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	40 294	43,33%	40 636	48,29%
Амортизационные отчисления	1 238	1,33%	998	1,19%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	28 937	31,12%	27 468	32,64%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	44	0,05%	49	0,06%
Расходы на служебные командировки	152	0,16%	127	0,15%
Расходы на охрану	5 348	5,75%	4 799	5,70%
Расходы на рекламу	335	0,36%	772	0,92%
Представительские расходы	95	0,10%	190	0,23%
Расходы на услуги связи	3 472	3,73%	2 610	3,10%
Судебные и арбитражные издержки	45	0,05%	889	1,06%
Расходы на аудит	250	0,27%	255	0,30%
Расходы на публикацию отчетности	0	0,00%	0	0,00%
Расходы на страхование	4 034	4,34%	3 432	4,08%
Списание недостач денежной наличности	1	0,00%	0	0,00%
Расходы на благотворительность	301	0,32%	193	0,23%
Другие расходы	8 451	9,09%	1 724	2,05%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>92 997</b>	<b>100,00%</b>	<b>84 142</b>	<b>100,00%</b>

**Операционные расходы** в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 10,5% или на 8,9 млн. руб. и составили 93,0 млн. руб.

#### 4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2015год вырос на 39,2% или на 1,1 млн. руб. и составил за 2015 год 4,1 млн. руб. (за 2014 год – 3,0 млн. руб.).



#### 4.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налог на прибыль по ставке 20%	5 098	4 888
Налог на прибыль по ставке 15%	257	216
Налог на имущество	1 198	52
Транспортный налог	48	37
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	1 377	3 111
Земельный налог	247	
Уплаченная госпошлина	541	3
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-1 502
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	863	-
<b>Итого</b>	<b>9 629</b>	<b>6 805</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 2015 год.

#### 4.6. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	450	414	36
По ссудной задолженности	104 511	108 590	-4 079
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По внеоборотным запасам	0	2 452	-2 452
По прочим активам	9 969	3 766	6 203
По кредитным линиям	359	1 420	-1061
<b>Итого</b>	<b>115 290</b>	<b>116 643</b>	<b>-1 353</b>

В 2015 году произошло восстановление резервов на сумму 1,3 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2016г. составила 115,3 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 104,5 млн. руб., что составляет 5,4% от ссудной задолженности.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленному Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Отклонение, тыс.руб.
Собственные средства (капитал), всего	614 079	589 773	24 306
В т.ч.			
1. Базовый капитал	538 542	525 560	12 982
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000	150 000
-резервный фонд	14 662	13 880	782
- нераспределенная прибыль прошлых лет	33 880	21 680	12 200
2. Дополнительный капитал	75 537	64 213	11 324
-уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	42 600	48 000	-5 400
-прибыль текущего года	32 909	16 185	16 724
-прибыль прошлых лет	0	0	0
-прирост стоимости имущества	28	28	0
3. Суммы, уменьшающие основной и дополнительный капитал	0	0	0

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И “Об обязательных нормативах банков” на ежедневной основе.

В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.1 в размере 5,0%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2016г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=25,8%, Н1.2=25,8%, Н1.0=29,5% (на 01.01.2015 года Н1.1=26,6%, Н1.2=26,6%, Н1.0=29,8%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2016г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 827 631	1 827 603	1 827 603
Рыночный риск	28 875	28 875	28 875
Операционный риск	226 963	226 963	226 963
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>2 083 469</b>	<b>2 083 441</b>	<b>2 083 441</b>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2015г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 722 677	1 722 649	1 722 649
Рыночный риск	43 768	43 768	43 768
Операционный риск	212 075	212 075	212 075
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 978 520</b>	<b>1 978 492</b>	<b>1 978 492</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И “Об обязательных нормативах банков”, Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”, Положением Банка России №387-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 пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И.

## **6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 года составил 22,24%. По сравнению с показателем по состоянию на 01.10.2015 года наблюдается снижение на 2,99% за счет прироста активов на 331,1 млн. руб. Прирост основного капитала на 11,1 млн.руб. значительно не повлиял на уровень показателя финансового рычага.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату не было.

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

За 2015 год отток денежных средств составил 70,9 млн. руб. (за 2014 год приток составил 22,5 млн. руб.). Основными источниками притока денежных средств в 2015 году были полученные проценты, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Основными источниками оттока денежных средств в отчетном периоде были уплаченные проценты, ссудная задолженность.

### **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 2015 году 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 2015 году не было.

## **8. Управление рисками**

### **Банковские риски.**

К основным рискам, связанным с деятельностью Банка, относятся следующие риски:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,

- риск потери деловой репутации,
- страновой риск,
- системный риск,
- стратегический риск.

Контроль над рисками в «БСТ-БАНК» АО направлен на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

Управление рисками и контроль над ограничением рисков заключается в ежедневном сборе, оценке (анализе) информации отделами в соответствии с внутренними документами Банка.

Управление рисками осуществляется руководством банка на постоянной основе, путем рассмотрения ежедневных отчетов в виде динамики основных показателей деятельности банка, финансового плана дня, доходов и расходов, состояния кредитного портфеля, движения денежных средств, расчете валютной позиции и расчете нормативов и др. информации. Предоставляемая на постоянной основе отчетность обеспечивает Генерального директора и членов Правления Банка информацией о текущем состоянии банка, принятых рисках для принятия управленческих решений.

### Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Страновой риск «БСТ-БАНК» АО не присущ по причине отсутствия иностранных контрагентов.

### Страновая концентрация активов и обязательств банка

Но мер стр оки	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Россия	Страны СНГ, "группа развиты х стран", др. страны	Россия	Страны СНГ, "группа развиты х стран", др. страны
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	85 373	0	63 790	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 395	0	91 561	0
3	Средства в кредитных организациях	176 388	0	227 404	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986	0	6 516	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 830 610	0	1 529 838	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 524	0	133 253	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 966	0	258	0
9	Отложенный налоговый актив	639	0	1 502	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 581	0	68 785	0
11	Прочие активы	43 895	0	35 552	0
12	Всего активов	2 426 357	0	2 158 459	0
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 775 780	0	1 544 204	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5	0	5	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 779	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	17 110	0	11 620	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	359	0	1 420	0
22	Всего обязательств	1 796 033	0	1557 249	0

Как показывает таблица, все активы и обязательства «БСТ-БАНК» АО сконцентрированы в Российской Федерации.

### Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает в себя разработку положения о конкретном виде кредита, предварительный анализ платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита, мониторинг заемщика, последующий контроль.

На этапе подготовки и утверждения Положения о конкретном виде кредита осуществляется оценка риска, находящего свое отражение в Положении в качестве: описания возможного заемщика (возраст, место работы, критерий по зарплате и др.), условий кредитования (обеспечение, процентные ставки, сроки, суммы и т.д.), процедур рассмотрения обращений для получения кредита и принятия решения о выдаче. Утвержденное Положение о конкретном виде кредита подлежит к исполнению сотрудниками Банка.

Предварительный анализ платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита осуществляется экономистами кредитного отдела, сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического и других отделов в строгом соответствии с Положением о конкретном виде кредита на основании полученной информации (заявка на получение кредита, балансы, справки, расшифровки и т.д.).

В целях снижения концентрации кредитного риска ежедневно на полной основе отделом экономического анализа и отчетности (далее ОЭАиО) на этапе подготовки заключения о целесообразности выдачи кредита анализируется влияние последствий выдач на исполнение обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1. При этом выдача кредита не должна нарушать предельные значения указанных нормативов, рассчитанных в соответствии с нормативными указаниями Банка России.

Предварительный анализ платежеспособности заемщика производится сотрудниками Банка в полном соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам.

Результатом проведения предварительного анализа платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита является заключение соответствующих сотрудников о целесообразности выдачи кредита.

Окончательное решение о выдаче кредита принимается уполномоченным органом в соответствии с Положением о конкретном кредите.

В процессе кредитования мониторинг заемщика осуществляется по двум направлениям:

- оценка финансового состояния заемщика в соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам;
- оценка качества обслуживания долга в соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам.

В случае ухудшения финансового состояния заемщика или (и) качества обслуживания долга при потенциальном росте кредитного риска незамедлительно принимаются мероприятия в соответствии с Регламентом работы с проблемными кредитами, формируются резервы.

Последующий контроль осуществляется в рамках системы внутреннего контроля: начальником кредитного отдела, заместителем генерального директора, курирующим кредитные операции, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита в соответствии с планом проверок.

Ежедневно ОЭАиО показывается динамика размера ссудной задолженности, в т.ч. просроченной, суммы резервов. Ежемесячно предоставляется информация о составе ссудной задолженности, уровне просроченной задолженности, объеме резервирования в сравнении с предыдущей отчетной датой, что позволяет делать вывод о качестве кредитного портфеля банка.

Мерой регулирования уровня кредитного риска на собственников и его концентрации является установление лимитов сделок со связанными с банком лицами, несущих кредитный риск. В соответствии с «Положением о совершении сделок со связанными с «БСТ-БАНК» АО лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении» от 29.12.2008 банком установлены лимиты: в разрезе отдельных заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) – не более 25% от собственных средств (капитала) банка; совокупный лимит по сделкам со связанными с банком лицами - не более 25% валюты баланса; лимит сделок с инсайдерами, несущих кредитный риск – не более 3% от собственных средств (капитала) банка; совокупный лимит сделок в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка – не более 50% от собственных средств (капитала) банка.

В целях минимизации кредитного риска сделки по выдаче кредитов, гарантий, поручительств, приобретению векселей на сумму свыше 1 млн. рублей или в иностранной валюте (эквивалентной указанной сумме), а также по размещению средств на рынке ценных бумаг в размере свыше 15% от активов по балансу на день совершения сделки согласно внутренним документам производятся при наличии положительного решения Совета директоров банка.

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

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.

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.01.2016 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

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 01.01.2016		на 01.01.2015		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>1 532 882</b>	<b>39 940</b>	<b>1 542 323</b>	<b>29 063</b>	<b>-9 441</b>	<b>10 877</b>
I категория	179 563	1 792	332 198	3 420	-152 635	-1 628
II категория	1 014 511	30 026	976 918	21 744	37 593	8 282
III категория	125 222	100	55 743	685	69 479	-585
IV категория	73 577	184	66 979	1 328	6 598	-1 144
V категория	140 009	7 838	110 485	1 886	29 524	5 952
1.1. Объем просроченной ссудной задолженности	35 914	2 203	45 366	2 141	-9 452	62
<b>2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>104 474</b>	<b>6 012</b>	<b>101 802</b>	<b>894</b>	<b>2 672</b>	<b>5 118</b>
II категория	11 248	194	11 741	231	-493	-37
III категория	12 441	44	5 015	73	7 426	-29
IV категория	18 137	93	5 012	39	13 125	54
V категория	62 648	5 681	80 034	551	-17 386	5 130

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категорий качества, перечень которого определен в пункте 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных в п. 6.5 указанного документа.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2016 год составила 355 413 тыс.руб. (159 068 тыс.руб. – по ссудам юридическим лицам, 196 345 тыс.руб. – по ссудам физическим лицам). Доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле составила 23,2%. В 2015 году объем реструктурированной задолженности по сравнению с 2014 годом увеличился на 24 040 тыс. руб. или на 7,25%. Резерв по реструктурированной задолженности на 01.01.2016 год составил 53 031 тыс.руб. (10 871 тыс.руб. – по реструктурированным ссудам юридических лиц, 42 160 тыс.руб. – по реструктурированным ссудам физических лиц).

Непогашенная реструктурированная задолженность будет погашаться согласно срокам, установленным договорами.

В течение 2014-2015гг. Банк не выдавал кредитов на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

У Банка отсутствовали операции (сделки) со связанными сторонами по размещению средств, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В период 2014-2015 гг. Банк осуществлял операции (сделки) со связанными сторонами по привлечению средств, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Более 5 % балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2016г. составляют средства на вкладном счете физического лица – акционера Банка в сумме 635 874 тыс. руб.(35,8%), средства на расчетном и депозитном счетах юридического лица – акционера Банка, имеющего более 5 % голосующих акций, в сумме 548 026 тыс.руб.(30,9%). Сумма процентных расходов составила 98 738 тыс.руб.

Более 5 % балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2015г. составляют средства на вкладном счете физического лица – акционера Банка в сумме 536 165 тыс. руб.(34,7%), средства на расчетном и депозитном счетах юридического лица – акционера Банка, имеющего более 5 % голосующих акций, в сумме 453 748 тыс. руб.(29,4%). Сумма процентных расходов составила 63 698 тыс. руб.

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 01.01.16								На 01.01.15							
		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактическ ий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней		
1	Ссудная задолженность, , всего, в т.ч.:	1 535 121	35 914	182	830	7 434	27 468	215 236	104 511	1 578 428	45 366	252	27 694	2 529	14 891	177 697	108 590
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 533 246	35 914	182	830	7 434	27 468	215 217	104 492	1 542 604	45 366	252	27 694	2 529	14 891	170 923	101 816
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 875	0	0	0	0	0	19	19	35 824	0	0	0	0	0	6 774	6 774
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	39 940	2 203	44	119	137	1 903	6 012	6 012	29 063	2 141	129	249	88	1 675	1 960	1 960
4	Корреспондентские счета	172 281	0	0	0	0	0	450	450	227 491	0	0	0	0	0	414	414
5	Прочие требования	151 633	2 171	0	9	23	2 139	2 174	2 174	67 580	1 615	6	3	48	1 558	4 258	4 258
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 898 980	40 288	226	958	7 594	31 510	223 873	113 148	1 902 567	49 122	387	27 946	2 665	18 124	184 330	115 223

Ниже в таблице представлены сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервам на возможные потери.

### Внебалансовые обязательства

№ п/п		На 01.01.16		На 01.01.15		отклонение	
		сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	67 304	359	139 143	1 420	-71 839	-1 061
1.1	<i>портфель неиспользованных кредитных линий</i>	7 052	90	8 119	92	-1 067	-2
2	Аккредитивы	1 676	0	0	0	1 676	0
3	Выданные гарантии и поручительства						
4	Выпущенные авали и акцепты						
5	Прочие инструменты						
6	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>68 980</b>	<b>359</b>	<b>139 143</b>	<b>1 420</b>	<b>-70 163</b>	<b>-1 061</b>

### Рыночный риск.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 4.2 и 4.4 данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер процентного и фондового рисков рассчитывается согласно методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28 сентября 2012 г.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков 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.

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.

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.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.01.2016г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808.

На 01.01.2016г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

### **Процентный риск.**

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.

После построения гэлп-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.

На 01.01.2016г. 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, произведением 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.

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

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка.

В 2015 году «БСТ-БАНК» АО соблюдал обязательные нормативы на все отчетные даты.

### **Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО**

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	46,5	82,9
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	125,3	112,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	84,4	89,1
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	10,3	13,6
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	65,9	67,1
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0	5,0
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,9	2,0

8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
---	---	----	---	---

Значения нормативов на 01.01.2016 года свидетельствуют о достаточной ликвидности: обязательства до востребования и на срок до 30 дней обеспечены высоколиквидными и ликвидными активами 46,5% и 125,3% соответственно. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 ниже установленного значения на 35,6%, что свидетельствует о невысоком риске потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.01.2016г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «удовлетворительное».

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также простоев информационно-технологических систем в 2015 г. не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.01.2016 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

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 по состоянию на 01.01.2016г. и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

## **Правовой риск.**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления правовым риском в «БСТ-БАНК» АО» где определены основные принципы управления правовым риском, определены причины возникновения правового риска.

Внутренними документами Банка установлены показатели оценки правового риска и определены способы идентификации клиентов.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за отчетным периодом, передают сведения (копии соответствующих документов), используемые для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику для формирования аналитических отчетов и предоставления последних членам Правления.

Банк осуществляет постоянный мониторинг законодательства. Для целей мониторинга используются информационно-правовая программа «Консультант-Плюс». Ответственный сотрудник юридического отдела не позднее 5 дней со дня обновления базы информационно-правовой программы «Консультант-Плюс» подготавливает информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве, касающихся деятельности банка и предоставляет членам Правления для принятия соответствующих решений.

В целях минимизации правового риска, разработаны типовые формы договоров по наиболее значимым для Банка банковским операциям и другим сделкам (типовые договора по видам вкладов, по кредитам в разрезе программ кредитования и др.).

Журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, связанных с деятельностью «БСТ-БАНК» АО ведется, информация предоставляется в соответствии с

внутренним Положением. В 2015 г. существенных финансовых выплат по решению суда «БСТ-БАНК» АО не осуществлялось.

### **Риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «БСТ-БАНК» АО».

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- и другие.

На 01.01.2016 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

В книге отзывов и предложений дополнительных офисов, головного офиса негативных записей нет; фактов опубликования негативной информации о «БСТ-БАНК» АО, акционерах не выявлено.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущество перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банком.

Управление стратегическим риском заключается в периодическом рассмотрении и утверждении на Совете директоров Банка приоритетных направлений деятельности (стратегии развития), учитывающих видение Правления и Совета директоров Банка по снижению

стратегического риска и эффективному развитию Банка в будущем.

### **Системный риск.**

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в Системе обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций Системы исполнить свои обязательства в срок. Система - расчетная система, обеспечивающая осуществление расчетов путем взаимодействия множества кредитных организаций на основе Правил и разработанных в соответствии с ними договоров корреспондентского счета.

Системный риск присущ кредитным организациям, в которых открыты корреспондентские счета других кредитных организаций.

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

### **Информация о сделках по уступке прав требований.**

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 “Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств”.

В отчетный период сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не было.

## **9. Информация о системе оплаты труда**

По состоянию на 01.01.2016г. списочная численность персонала составила 97 человек, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 7 чел.

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положение о Совете директоров «БСТ-БАНК» АО с изменениями и Положение о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО (утверждено протоколом Совета директоров от 30.09.2015г. №27).

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 результат 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 2015 год членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 7 297 тыс. руб. Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда. Членам правления «БСТ-БАНК» АО вознаграждение (компенсация расходов) не выплачивается.

В течение 2015 года вышеуказанным категориям работников выплат нефиксированной части оплаты труда, выплат при увольнении, наиболее крупной выплаты без указания фамилии, имени, отчества работника произведено не было.

Факты невыплаты отсроченного вознаграждения, а также удержаний отсроченных вознаграждений отсутствовали.

Выплаты в 2015 году, в отношении которых применялись отсрочка, корректировка вознаграждений, не производились.

В 2015 году по решению Общего годового собрания акционеров «БСТ-БАНК» АО от 24 апреля 2015 года (протокол от 24 апреля 2015г. №1, дата составления 29 апреля 2015г.) направлено на выплату вознаграждения членам Совета директоров 1 050 000 рублей.

#### 10. Сведения о прекращенной деятельности

В 2015 г. уполномоченным органом «БСТ-БАНК» АО решений о прекращении части деятельности не принималось.

Генеральный директор  
«БСТ-БАНК» АО

Главный бухгалтер  
«БСТ-БАНК» АО



Е.В. Пушкарева

И.А. Хуторная

19.04.2016