

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество  
(«БСТ-БАНК» АО) за 2016 год**

**Содержание**

**Общая информация**

**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
- 1.4. Решения о распределении чистой прибыли

**2. Краткий обзор основ подготовки годовой 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 2017 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. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- 3.8. Прочие активы
- 3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 3.10. Выпущенные долговые обязательства
- 3.11. Прочие обязательства
- 3.12. Средства акционеров (уставный капитал)

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

- 4.1. Процентные доходы и расходы
- 4.2. Комиссионные доходы и расходы
- 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
- 4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
- 4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
- 4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
- 4.7. Операционные расходы

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

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

5.2. Информация об инструментах капитала

5.3. Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала”

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

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

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

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

**8. Управление рисками**

**9. Информация о системе оплаты труда**

## Общая информация

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”;
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 2016 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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.

## 1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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 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

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД за 2015 год 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.

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

1. дополнительные офисы:

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В 2016 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.

**Скорректированные приоритетные направления деятельности (Стратегия развития) «БСТ-БАНК» АО на 2016- 2018 гг. (Протокол заседания Совета директоров №35 от 23.12.2016г.).**

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., в том числе за счет:
  - 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;
  - 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;
- 1.3. Оптимизация 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;
- 1.4. Реализация проблемных активов.

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

- 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.
- 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.
- 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.

2.4. Встраивание контрольных процедур в бизнес-процесс.

2.5. 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.

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 27.05.2016 г. № 1, дата составления 01.06.2016) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

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

ФИО	Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента на 01.01.2017г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента на 01.01.2017г.
Кучеров А.В.	0,301818%	0,302449%
Крюков Е.Н.	14,049273%	13,422449%
Крюков Н.Е.	51,358182%	52,215714%
Свиридова Н.М.	3,199091%	2,893061%
Толченев А.А.	0,001636%	0,001837%
Пушкарёва Е.В.	-	-

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**

По предварительной оценке Росстата объем ВВП России за 2016 год составил в текущих ценах 85 881 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года 99,8%. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 год по отношению к ценам 2015 года составил 103,4%.

Постепенно улучшающаяся конъюнктура рынка энергоносителей, снижение инфляцией её волатильности, и проводимая политика импортозамещения создают благоприятный инвестиционный климат. Так по сведениям доклада ЮНКТАД (Конференция ООН по торговле и развитию) прямые иностранные инвестиции в экономику России за 2016 год возросли на 62% и составил 19 млрд. рублей. В докладе отмечается, что в России это связано с продажей государством 19,5% акций в нефтяной компании «Роснефть». Среди инвесторов консорциум Glencore и Катарский суверенный фонд.

С 01 января 2016 года Банк России приравнял значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки, которую в течении 2016 года снизил в итоге с 11% до 10%. Продолжающееся производственное восстановление экономики ещё нестабильно, но

предполагается, что это позволит снизить инфляционные ожидания.

За 2016 год темп снижения совокупных банковских активов составил 3,5% против прироста в 6,9% за 2015 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2017 года составила 80,0 трлн. рублей. Причина сокращения банковских активов можно выделить несколько. Снижение кредитной активности ввиду уменьшающихся реальных доходов населения и высоких процентных ставок. Укрепление курса рубля по отношению к валютам, в частности к доллару, влечёт отрицательную переоценку валюты и, следовательно, увеличения темпов снижения активов.

Объемы банковского кредитования в России по итогам 2016 года продемонстрировали снижение. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 55,5 трлн. рублей, снизившись с начала года на 2,9%. Совокупный объем кредитов экономике сократился на 6,9%, или на 3 трлн. рублей.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала снижение. По состоянию на 01.01.2017 года объем данных кредитов составил 30,1 трлн. рублей, уменьшившись за год на 9,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2016 год объем размещенных средств увеличился на 0,5 трлн. рублей (на 5,6%) и на 01.01.2017 года составил 9,1 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 8,6 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2015 года наблюдалось увеличение данного показателя на 24,9%.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился незначительно. За отчетный период кредитный портфель населения увеличился на 1,1% и по состоянию на 01.01.2017 года составил 10,8 трлн. рублей. В результате по итогам 2016 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 18,6% на 01.01.2016 года до 19,4% на отчетную дату.

Можно отметить, при оживлении кредитования банками населения, кредитование предприятий пока стагнирует. Это связано с постепенной реализацией стратегии по поддержке малого и среднего предпринимательства, а также осторожностью, с которой бизнес подходит к получению кредита.

Доля просроченной задолженности в портфелях кредитования остается на одном и том же уровне, демонстрируя незначительные изменения. За отчетный период просроченная задолженность снизилась на 155,1 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2017 года составила 2,9 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,2% (на 01.01.2016 года – 5,3%). Для сравнения, за 2016 год снижение просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составило 5,0%, за аналогичный период прошлого года прирост просроченной задолженности – 54%.

Снижение величины просроченной задолженности и её доли в кредитном портфеле свидетельствует о более взвешенном подходе риск-менеджмента к оценке платежеспособности заемщика, а также изменения кредитной политики в сторону предоставления средств заемщикам с положительной кредитной историей и стабильными доходами.

Расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам демонстрируют незначительные изменения. По итогам 2016 года резервы на возможные потери выросли на 46,7 млрд. рублей (1,0%) и по состоянию на 01.01.2017 составили 4,6 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 7,9% на 01.01.2016 года до 8,2%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций снизились на 141,5 млрд. рублей (-1,6%) и на 01.01.2017 года составили 8,8 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 19,8%.

Депозиты юридических лиц в 2016 году продемонстрировали относительное снижение на 13,8% (на 2,6 трлн. рублей) и на 01.01.2017 года составили 16,4 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 19,0 трлн. рублей).

Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2016 года сократился на 2,6 трлн. рублей (на 49,2%) и на 01.01.2017 года составил 2,7 трлн. рублей (на 01.01.2016



года – 5,4 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период прошлого года снижение объема средств, полученных от Банка России, составило 3,9 трлн. рублей.

В течение 2016 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе наблюдались переменчивые значения с тенденцией к приросту средств. По итогам года вклады населения в российских банках выросли на 1,0 трлн. рублей (4,2%). Для сравнения за аналогичный период 2015 года рост составил 25,2%. Незначительный прирост вкладов физических лиц объясняется тягой к сбережению и снижению реальных доходов.

### **1.3. Основные показатели деятельности Банка**

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

Собственный капитал банка на 01.01.2017г. с учетом проводок СПОД составил 663 202 тыс. руб., что на 8% больше собственного капитала на отчетную дату прошлого года. Положительное влияние на динамику собственных средств банка оказал прирост полученной чистой прибыли на 28 819 тыс.руб. (2016 год – 60 513 тыс.руб., 2015 год – 31 694 тыс.руб.).

К основным операциям, оказывающим существенное влияние на формирование финансового результата Банка, относятся операции по размещению денежных средств.

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2017 г. составил 1 347 335 тыс. руб., что на 12,1% ниже данного показателя по сравнению с 2015 годом. Указанная динамика размера кредитного портфеля обусловлена снижением объемов кредитования физических лиц на 17,65% по сравнению с 2015 годом.

Положительная динамика в 2016 году объемов ссудной задолженности на 9,14% по сравнению с 2015 годом обусловлена приростом объемов средств, размещенных в Банке России на 85%, требований по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа на 808,11%, размещением средств в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 6 570 тыс.рублей.

Общая сумма просроченной задолженности в размере 19 062 тыс. рублей составила 1,41% к общей сумме кредитного портфеля, что ниже соответствующего показателя за 2015 год на 0,93%.

Снижение объема просроченной задолженности на 46,92% обусловлено падением размера просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 79,31%, физических лиц – на 27,15%.

Наряду с положительной динамикой снижения просроченной задолженности наблюдается положительная динамика снижения объемов резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Снижение объемов резервирования на 37,88% обусловлено снижением суммы резервов, созданных на возможные потери по кредитному портфелю физических лиц на 45,57% (с 90 198 тыс.руб. на 01.01.2016г. до 49 095 тыс.руб. на 01.01.2017г.).

В 2016 году наблюдается снижение доли просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля на 0,93%, доли резервов – на 2,22%.

Объем выданных ссуд в 2016 году снизился по сравнению с 2015 годом на 35,41%.

Прирост в 2016 году вложений в ценные бумаги на 37,63% обусловлен увеличением портфеля корпоративных облигаций российских организаций на 41 299 тыс.руб.

С целью формирования ресурсной базы Банк активно продолжал привлекать свободные денежные средства юридических и физических лиц. Процентные ставки устанавливались дифференцировано, в зависимости от срока привлечения, суммы, а также условий возврата. Специалисты Банка периодически на основе открытых источников информации анализируют процентные ставки, предлагаемые другими банками и филиалами в регионе. При существенном изменении ситуации на рынке либо пересмотром Банком России ставки рефинансирования или ключевой ставки рассматривается вопрос изменения процентных ставок. Информация о видах и условиях привлечения Банком во вклады размещается на

специально оборудованных стендах и сайте Банка.

В 2016 году прирост привлеченных средств в срочные депозиты юридических лиц составил 28,1%, в срочные вклады физических лиц – 14,37%.

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

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 19 мая 2017 года.

### **2. Краткий обзор основ подготовки годовой 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.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Протокол Правления №31 от 28.12.2016г.).

В учетную политику банка на 2017 год внесены соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

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

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 2017г. в целом сопоставима с Учетной политикой на 2016г. Все уточнения и изменения, внесенные в Учетную политику на 2017г., 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 2017 года.

Банком обеспечено получение письменных подтверждений остатков на 01.01.2017 года по расчетным счетам клиентов - юридических лиц, а также по открытым корреспондентским счетам от всех клиентов - кредитных организаций.

Банком осуществлена в первый рабочий день 2017 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России.

По состоянию на 01.01.2017 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 № 136 от 01.11.2016г. по состоянию на 01.11.2016г. проведена инвентаризация основных средств и материальных ценностей.

Согласно приказу № 135 от 01.11.2016г. по состоянию на 01.11.2016г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Переходящие остатки на 2017 год оформлены двусторонними актами. Просроченная задолженность отсутствует.

В соответствии с приказом № 137 от 01.11.2016 года по состоянию на 01.11.2016 года с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности по итогам работы за 2016 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.

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

Окончательный финансовый результат деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В первый рабочий день 2017 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2017 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года». По состоянию на 01.01.2017 года по данным формы 0409101 остатки по балансовым счетам по учету доходов составили 973 265 тыс. руб., по учету расходов – 895 438 тыс. руб.; на дату составления годового отчета с учетом операций СПОД размер доходов составил 977 103 тыс. руб., в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 516 тыс.руб., размер расходов составил 916 590 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль за 2016 год – 18 071 тыс.руб. На дату составления годовой отчетности чистая прибыль отражена на счете 70801 «Прибыль прошлого года» и составила по итогам 2016 года 60 513 тыс. руб.

В соответствии с Приказом №155 от 27.12.2016 года произведена ревизия денежной наличности и ценностей. По состоянию на 01.01.2017 года сверены остатки, отраженные в книге учета денежной наличности, с данными баланса, расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2017 года подтверждены остатки средств на корреспондентском счете в Банке России, а также на счетах в кредитных организациях – корреспондентах.

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 01.01.2017 года составляет 0 рублей. Банком приняты необходимые меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. Сумма средств на счетах до выяснения составляет 0 рублей.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2017г. «БСТ-БАНК» АО дебиторская задолженность (с учетом СПОД – событий после отчетной даты) составляет 5 737 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60302)	2 675
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60308)	21
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (счет 60310)	174
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312)*	112
Расчеты с прочими дебиторами (счет 60323)**	2 446
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60336)	309
<b>Итого расчеты с дебиторами</b>	<b>5 737</b>

\*По счету 60312 по состоянию на 01.01.2017 года отражаются:

- расчеты по государственным пошлинам, уплаченным банком по поданным исковым заявлениям при обращении в суды общей юрисдикции (57 тыс. руб.),
- предоплаты за коммунальные услуги, услуги связи, предоплаты по хозяйственным договорам (93 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2017г. «БСТ-БАНК» АО кредиторская задолженность (с учетом СПОД - событий после отчетной даты) составляет 8 179 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60301)	12 799
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (счет 60305)	2 880
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311)	4 286
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320)	17
Расчеты с прочими кредиторами (счет 60322)	1 987
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60335)	1 652
<b>Итого расчеты с кредиторами</b>	<b>23 621</b>

## 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2016 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>3 782</b>
	Аренда	202
	От прироста справедливой стоимости	3 580
<b>2</b>	<b>Расходы</b>	<b>-9 668</b>
	Проценты по вкладам	12
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-1 148
	Расходы на содержание основных средств	-411
	Арендная плата	-1 510
	Страхование	-1 450
	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	-261
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-86
	Охрана	-292
	Снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-750
	Снижение справедливой стоимости долгосрочных активов	-3 439
	Реклама	-38
	Другие организационные и управленческие расходы	-87
	Другие расходы	-208
<b>2</b>	<b>Требование / обязательство по налогу на прибыль</b>	<b>- 11 428</b>
<b>3</b>	<b>Суммарное влияние СПОД</b>	<b>- 17 314</b>

Суммарное влияние СПОД на прибыль и капитал составило – 17 314 тыс. руб.

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

## 2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

## 2.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

## 2.8. Изменения в учетной политике Банка на 2017 год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Протокол Правления №31 от 28.12.2016г.).

В учетную политику банка на 2017 год внесены соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

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

## 2.9. Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2016 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 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	88 160	32,15%	85 373	28,48%	2 787
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 734	24,34%	37 573	12,53%	29 161
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	115 369	42,08%	172 281	57,47%	-56 912
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	222	0,08%	146	0,05%	76
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	62	0,02%	38	0,01%	24

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 640	1,33%	4 373	1,46%	-733
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>274 187</b>	<b>100,00%</b>	<b>299 784</b>	<b>100,00%</b>	<b>-25 597</b>
Резервы на возможные потери	-627		-450		-177
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>273 560</b>		<b>299 334</b>		<b>-25 774</b>

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

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

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

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

Наименование	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	5 755	4,52%	9 151	11,16%	-3 396
кредитных организаций	292	0,23%	1 045	1,27%	-753
корпоративные акции российских организаций	5 463	4,29%	8 106	9,89%	-2 643
Облигации (долговые обязательства)*	121 567	95,48%	72 835	88,84%	48 732
облигации кредитных организаций	15 674	12,31%	13 348	16,28%	2 327
корпоративные облигации российских организаций	105 893	83,17%	59 487	72,56%	46 406
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>127 322</b>	<b>100,00%</b>	<b>81 986</b>	<b>100,00%</b>	<b>45 336</b>

\* - вложения в ценные бумаги показаны по 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 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	5 130	4,84%	0	-	5 130
Обрабатывающие производства	4 464	4,22%	7166	12,05%	-2 701
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	3 320	3,14%	5159	8,67%	-1 839
Строительство	3 777	3,57%	0	0,00%	3 777
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	19 365	18,29%	5168	8,69%	14 198
Транспортировка и хранение	14 489	13,68%	15361	25,82%	-872
Деятельность в области информации и связи	17 440	16,47%	2948	4,96%	14 492
Деятельность финансовая и страховая	26 785	25,29%	16663	28,01%	10 121
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	11 123	10,50%	0	0,00%	11 123
Деятельность профессиональная, научная и техническая	0	0,00%	7022	11,80%	-7 022
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>105 893</b>	<b>100,00%</b>	<b>59 487</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 406</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 174	21,49%	2 355	29,05%	- 181
Обрабатывающие производства	829	15,18%	1 522	18,78%	-693
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	762	13,95%	1 160	14,31%	-398
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	557	10,20%	490	6,04%	68
Деятельность в области информации и связи	1 186	21,70%	1 328	16,39%	-143
Деятельность финансовая и страховая	589	10,79%	309	3,81%	281
Деятельность профессиональная, научная и техническая	366	6,70%	669	8,25%	-303
Предоставление прочих видов услуг	0	-	273	3,36%	-273
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5 463</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 106</b>	<b>100,00%</b>	<b>-2 643</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. 7 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 40703349В	06.06.2017	11.55%
Облигации вып. 04 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 4В020403349В	23.06.2017	10.25%



Облигации вып. 17 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4В021701481В	08.04.2018	10.00%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып. 06 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕГАФОН ФИНАНС" гос.номер 4-06-36027-R	07.03.2018	8.00%
Облигации вып. 01 Общество с ограниченной ответственностью "СУЭК-Финанс" 4В02-01-36393-R-001Р	23.10.2019	10.50%
Облигации вып. 19 Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" гос.номер 4-19-65018-D	18.07.2018	7.95%
Облигации вып. 05 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4В02-05-43801-Н	14.02.2017	13.25%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4-03-43801-Н	07.04.2017	12.00%
Облигации вып. 14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4В02-14-00004-Т	27.09.2018	8.10%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "БАШНЕФТЬ" гос.номер 4-06-00013-А	06.02.2018	8.65%
Облигации вып. 04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4В02-04-35909-Н	23.09.2019	9.95%
Облигации вып. 01 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МАГНИТ" гос. номер 4В02-01-60525-Р-001Р	10.05.2017	11.20%
Облигации вып. 04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МАГНИТ" 4В02-04-60525-Р-001Р	28.12.2017	10.00%
Облигации вып. 08 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСТОТРЕСТ" 4-08-02472-А	04.08.2021	11.15%
Облигации вып. 04 Публичное акционерное общество "Вымпел-Коммуникации" 4-04-00027-А	14.03.2017	10.00%
Облигации вып. 05 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" 4В02-05-00206-А	15.04.2021	10.10%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" 4В02-06-00206-А	30.08.2022	9.30%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4В02-03-65045-D	13.11.2020	11.75%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-D	15.06.2018	11.25%
Облигации вып. 07 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-07-00740-D	11.04.2017	12.75%
Облигации вып. 04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-04-00146-А	10.04.2018	8.20%
Облигации вып. 10 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-10-00146-А	05.02.2018	8.90%
Облигации вып. 12 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-12-00146-А	29.11.2017	8.50%
Облигации вып. 07 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4В02-07-00146-А	19.03.2021	10.65%
Облигации вып. 05 Общество с ограниченной ответственностью "Газпром капитал" 4-05-36400-R	16.02.2017	7.55%

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

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

#### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	740 000	35,04%	400 000	20,67%	340 000
Межбанковские кредиты (МБК)	303	0,01%	364	0,02%	-61
Кредитный портфель:	1 347 335	63,79%	1 532 882	79,21%	-185 547
юридических лиц	552 388	26,15%	567 554	29,33%	-15 166
физических лиц	794 947	37,64%	965 328	49,88%	-170 381
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	6 570	0,31%	0	0,00%	6 570
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	17 027	0,81%	1 875	0,10%	15 152
Учтенные векселя	756	0,04%	0	0,00%	756
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 111 991</b>	<b>100%</b>	<b>1 935 121</b>	<b>100%</b>	<b>176 870</b>
Резервы на возможные потери по МБК	-15		-18		3
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-61 894		-104 474		42 580
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-2 856		-19		-2 837
Резервы по учтенным векселям	-159		0		-159
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-64 924</b>		<b>-104 511</b>		<b>39 587</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 047 067</b>		<b>1 830 610</b>		<b>216 457</b>

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 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		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>1 347 335</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>-185 547</b>
<b>2</b>	<b>Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</b>	<b>552 388</b>	<b>41,00%</b>	<b>567 554</b>	<b>37,03%</b>	<b>-15 166</b>
2.1	по видам экономической деятельности:	534 254	39,65%	557 754	36,39%	-23 500
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	7 550	0,49%	-7 550
2.1.2	обрабатывающие производства	154 885	11,50%	60 488	3,95%	94 397
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 091	4,09%	63 691	4,15%	-8 600
2.1.5	строительство	36 806	2,73%	45 001	2,94%	-8 195
2.1.6	транспорт и связь	0	0,00%	4 999	0,33%	-4 999
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	150 197	11,15%	195 000	12,72%	-44 803
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 030	3,19%	65 016	4,24%	-21 986
2.1.9	прочие виды деятельности	94 245	6,99%	116 009	7,57%	-21 764
2.2	на завершение расчетов	18 134	1,35%	9 800	0,64%	8 334
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	552 388	41,00%	567 554	37,03%	-15 166
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	38 970	2,89%	23 648	1,54%	15 322
<b>3</b>	<b>Кредиты физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>794 947</b>	<b>59,00%</b>	<b>965 328</b>	<b>62,97%</b>	<b>-170 381</b>
3.1	ипотечные ссуды	371 729	27,59%	421 317	27,49%	-49 588
3.2	автокредиты	12 864	0,95%	22 097	1,44%	-9 233
3.3	иные потребительские ссуды	410 354	30,46%	521 914	34,05%	-111 560

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

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	4 685	0,35%	5 089	0,33%	-404
От 6 до 30 дней	5 779	0,43%	5 800	0,38%	-21
От 31 до 90 дней	31 678	2,35%	38 460	2,51%	-6 782
от 91 до 180 дней	79 892	5,93%	106 920	6,98%	-27 028
От 181 до 270 дней	64 717	4,80%	99 276	6,48%	-34 559
От 271 до 1 года	40 011	2,97%	78 406	5,11%	-38 395
Свыше 1 года	1 120 573	83,17%	1 198 931	78,21%	-78 358
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 347 335</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>-185 547</b>

**Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	249	0,02%	261	0,02%	-12
Краснодарский край	75 935	5,64%	92 527	6,04%	-16 592
Красноярский край	3 023	0,22%	7 269	0,47%	-4 246
г.Санкт-Петербург	23 179	1,72%	44 500	2,90%	-21 321
г. Москва	2 885	0,21%	3 568	0,23%	-683
Новосибирская область	0	0,00%	23 195	1,51%	-23 195
Кемеровская область	1 242 064	92,19%	1 361 562	88,82%	-119 498
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 347 335</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 532 882</b>	<b>100,00%</b>	<b>-185 547</b>

Основную долю кредитов (92,19% - на 01.01.2017 г. и 88,82% - на 01.01.2016 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

### **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 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	0,05%	0
Облигации (долговые обязательства)*	0	0,0000%	10 520	99,95%	-10 520
облигации кредитных организаций	0	0,00%	5 413	51,43%	-5 413
корпоративные облигации российских организаций	0	0,00%	5 107	48,52%	-5 107

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>10 525</b>	<b>100,00%</b>	<b>-10 520</b>
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>4</b>		<b>10 524</b>		<b>-10 520</b>

\*- вложения в ценные бумаги показаны по справедливой стоимости

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

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Транспортировка и хранение	0	0	5 107	48,54%	-5 107
Деятельность финансовая и страховая	0	0	5 413	51,46%	-5 413
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 520</b>	<b>100,00%</b>	<b>-10 520</b>
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.01.2017 года, у Банка не было.

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

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года, у Банка не было.

В 2016 и 2015 годах Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства*	23 972	21,54%	24 882	22,52%
Амортизация основных средств	-17 077	-15,34%	-18 435	-16,69%
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>6 895</b>	<b>6,19%</b>	<b>6 447</b>	<b>5,84%</b>
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>1362</b>	<b>1,23%</b>

<b>основных средств*</b>				
Нематериальные активы*	1043	0,94%	567	0,51%
Амортизация нематериальных активов	-188	-0,17%	-1	0,00%
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>855</b>	<b>0,77%</b>	<b>566</b>	<b>0,51%</b>
Материальные запасы*	758	0,68%	840	0,76%
Резервы на возможные потери	0	0,00%	0	0,00%
<b>Материальные запасы за минусом резерва</b>	<b>758</b>	<b>0,68%</b>	<b>840</b>	<b>0,76%</b>
<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*</b>	<b>96 821</b>	<b>86,98%</b>	<b>98 134</b>	<b>88,82%</b>
<b>Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду*</b>	<b>5 982</b>	<b>5,37%</b>	<b>3 139</b>	<b>2,84%</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего</b>	<b>111 311</b>	<b>100,00%</b>	<b>110 488</b>	<b>100,00%</b>

\*В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения 448-П от 22.12.2014 «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», для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года, были пересчитаны следующие строки:

- основные средства (65 700 т.р. перенесено со сч.60410 на сч.61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»);
- основные средства (32 434 т.р. перенесено со сч.60411 на сч.61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»);
- основные средства (3 139 т.р. перенесено со сч.60413 на сч.61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»);
- нематериальные активы (566 т.р. перенесено со сч.61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на сч.60901 «Нематериальные активы»);
- запасы (34 659 т.р. – со сч.61011 перенесены на сч.62001) строка 11 формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (1 362 т.р. перенесено со сч.60701 на сч.60415).

В 2016 году снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, на 1 313 тыс.руб. обусловлено реализацией склада стоимостью 1 300 тыс.руб., отрицательным сальдо переоценки в период СПОД в сумме 13 тыс.руб. (положительная переоценка объектов составила 737 тыс.руб., отрицательная переоценка – 750 тыс.руб.).

Прирост стоимости земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, в размере 2 843 тыс.руб. обусловлен переоценкой объектов в период СПОД.

Положительное сальдо переоценки привело к приросту прибыли банка на 2 830 тыс.руб.

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

В 2016 году переоценка объектов основных средств не проводилась. Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,76%	2 175	8,74%
Транспортные средства	3 510	14,64%	3 510	14,11%
Офисное оборудование	3 462	14,44%	3 462	13,91%
Компьютерная техника	4 171	17,40%	5 032	20,22%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	24,24%	7 433	29,87%
Прочее имущество	3 239	13,51%	3 270	13,14%
<b>Основные средства, всего</b>	<b>23 972</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 882</b>	<b>100,00%</b>

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес занимают информационные системы и системы обработки данных – 24,2% (на 01.01.2016г. – 29,9%).

### Информация о движении основных средств за 2016 год

наименование показателя	здания и сооружения	транспортны е средства	компьютер ная техника	офисное оборудован ие	прочее имущество	Информаци онные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
<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>6 447</b>
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2016г	2 175	3 510	5 032	3 462	3 270	7 433	<b>24 882</b>
Приобретения	1 612	0	0	0	234	0	1 846
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-9	0	-861	0	-265	-1 621	-2 756
Остаток на 01 января 2017г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	<b>23 972</b>
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2016г	894	1 782	4 617	2 972	1 735	6 435	<b>18 435</b>

Амортизационные отчисления	102	451	269	137	331	108	1 398
Выбытия	-9	0	-861	0	-265	-1 621	-2 756
Остаток на 01 января 2017г	987	2 233	4 025	3 109	1 801	4 922	<b>17 077</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>2 791</b>	<b>1 277</b>	<b>146</b>	<b>353</b>	<b>1 438</b>	<b>890</b>	<b>6 895</b>

### Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	153	20,18%	159	18,93%
Материалы	345	45,51%	480	57,14%
Инвентарь и принадлежности	260	34,30%	201	23,929%
Внеоборотные запасы*	0	0,00%	0	0,00%
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>758</b>	<b>100,00%</b>	<b>840</b>	<b>100,00%</b>

\*Для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года внесены изменения в строку:

- внеоборотные запасы (34 659 тыс. руб. – средства со сч. 61011 перенесены на сч. 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»).

### 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
	Стоимость объекта	Стоимость объекта
Жилые и офисные помещения	21 622	18 236
Нежилые помещения	14 774	5 871
Земля	10 728	10 552
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего</b>	<b>47 124</b>	<b>34 659</b>

Поступление долгосрочных активов, предназначенных для продажи, обусловлено:

- переводом из состава внеоборотных запасов (в результате изменения правил бухгалтерского учета стоимость объектов в сумме 34 659 тыс. руб. перенесена со счета 61011 «Внеоборотные запасы» на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»),

- получением имущества по договорам отступного в сумме 15 904 тыс.руб.

В период СПОД осуществлена отрицательная переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 3 439 тыс.руб., которая отнесена на расходы банка.



**3.8. Прочие активы****Информация о составе и структуре прочих активов**

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	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	10	0,02%	1395	2,62%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	53	0,10%	87	0,16%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 127	11,26%	7 361	13,81%
-требования по прочим операциям	1 397	2,57%	62	0,12%
-требования по получению процентов	40 790	74,97%	37737	70,80%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	1877	3,45%	2203	4,13%
-расходы будущих периодов	1076	1,98%	772	1,45%
-дисконт по учтенному векселю	16	0,03%	0	0,00%
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>51 346</b>	<b>94,37%</b>	<b>49 617</b>	<b>93,09%</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	0	0,00%	295	0,55%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	21	0,04%	45	0,08%
-налог на добавленную стоимость	174	0,32%	198	0,37%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	0,21%	980	1,84%
-расчеты с прочими дебиторами	2446	4,50%	2163	4,06%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	309	0,57%	0	0,00%
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 062</b>	<b>5,63%</b>	<b>3 681</b>	<b>6,91%</b>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>54 408</b>	<b>100,00%</b>	<b>53 298</b>	<b>100,00%</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 380		-6 017	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 131		-3 952	
<b>Итого резервы под обесценение прочих активов</b>	<b>-6 511</b>		<b>-9 969</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>47 897</b>		<b>43 329</b>	

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

#### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>Физические лица</b>	<b>1 239 298</b>	<b>63,47%</b>	<b>1 078 208</b>	<b>60,72%</b>	<b>161 090</b>
-текущие счета	29 368	1,50%	20 283	1,14%	9 085
-срочные вклады	1 209 930	61,96%	1 057 925	59,58%	152 005
<b>Юридические лица</b>	<b>712 861</b>	<b>36,51%</b>	<b>695 847</b>	<b>39,19%</b>	<b>17 014</b>
-срочные депозиты	407 937	20,89%	318 460	17,93%	89 477
-текущие (расчетные) счета	304 924	15,62%	377 387	21,25%	-72 463
<b>Средства в расчетах</b>	<b>547</b>	<b>0,03%</b>	<b>1 725</b>	<b>0,10%</b>	<b>-1 178</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 952 706</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 775 780</b>	<b>100,00%</b>	<b>176 926</b>

#### Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	342 060	17,52%	407 017	22,92%	342 060
До 30 дней	65 485	3,35%	1 586	0,09%	65 485
От 31 до 90 дней	256 158	13,12%	207 039	11,66%	256 158
От 91 до 180 дней	32 150	1,65%	258 299	14,55%	32 150
От 181 до 270 дней	69 361	3,55%	9 122	0,51%	69 361
От 271 до 1 года	328 961	16,85%	7 284	0,41%	328 961
Свыше 1 года	858 531	43,97%	885 433	49,86%	858 531
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 952 706</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 775 780</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 952 706</b>

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

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства

В течение 2016 года и 2015 годов Банк не выпускал векселя.

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

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	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	6 614	27,75%	7 125	39,74%
-обязательства по уплате процентов	3518	14,76%	2008	11,20%
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>10 132</b>	<b>42,51%</b>	<b>9 133</b>	<b>50,95%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	1 315	5,52%	1 935	10,79%
-обязательства по прочим операциям	308	1,29%	84	0,47%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2880	12,08%	653	3,64%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 286	17,98%	2 316	12,92%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,07%	11	0,06%
-расчеты с прочими кредиторами	1 987	8,34%	1 302	7,26%
-доходы будущих периодов	1 256	5,27%	2 493	13,91%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 652	6,93%	0	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>13 701</b>	<b>57,49%</b>	<b>8 794</b>	<b>49,05%</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>23 833</b>	<b>100,00%</b>	<b>17 927</b>	<b>100,00%</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

**3.12. 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 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	54 651	18,93%	15 581	6,23%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	223 539	77,44%	224 314	89,71%
От вложений в ценные бумаги	10 463	3,62%	10 137	4,05%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>288 653</b>	<b>100,00%</b>	<b>250 032</b>	<b>100,00%</b>

**Процентные доходы** за 2016 год по сравнению с 2015 годом выросли на 15,5% или на 38,7 млн. руб., составив 288,7 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от размещения средств в кредитных организациях на 250,8% и 39,1 млн. руб. в результате активных операций по размещению средств в Банке России. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги выросли на 3,2% или на 0,3 млн. руб. Объем полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, снизился на 0,35% или на 0,8 млн. руб.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года немного изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 77,4% (за 2015г. – 89,7%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 18,9% (за 2015-6,2%), а удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги – 3,6% (за 2015 г. - 4,1%).

**Информация о составе и структуре процентных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,00%	219	0,16%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 979	100,00%	139 722	99,84%
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>161 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>139 941</b>	<b>100,00%</b>

**Процентные расходы** также увеличились на 15,8% или на 22,1 млн. руб. и составили 162,0 млн. руб.

За 2016 год получен **чистый процентный доход** в сумме 126,7 млн. руб., что на 16,6 млн. руб. больше, чем за 2015 год (110,1 млн. руб.). Рост составил 15,1%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающим ростом процентных доходов над процентными расходами.

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

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	142	0,90%	61	0,37%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	11 382	72,04%	13 135	80,37%
От операций с валютными ценностями	633	4,01%	1 433	8,77%
От осуществления переводов денежных средств	1 235	7,82%	1 093	6,69%
Прочие комиссионные вознаграждения	2 407	15,24%	622	3,81%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>15 799</b>	<b>100,00%</b>	<b>16 344</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные доходы** за 2016 год по сравнению с 2015 годом снизились на 3,3% или на 0,5 млн. руб., составив 15,8 млн. руб.

**Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	56	1,68%	16	0,79%
За расчетное и кассовое обслуживание	1 470	44,12%	1 630	80,53%
За проведение операций с валютными ценностями	244	7,32%	264	13,04%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,00%	32	1,58%
Расходы профессиональный участников	278	8,34%	0	0,00%

рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги				
Другие комиссионные расходы	1 284	38,54%	82	4,05%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>3 332</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 024</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные расходы** увеличились на 64,6% или на 1,3 млн. руб. и составили 3,3 млн. руб.

**Чистый комиссионный доход** составил 12,5 млн. руб., что на 12,9% или на 1,9 млн. руб. ниже, чем за 2015 год.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	627	450	177
По ссудной задолженности	64 924	104 511	-39 587
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По долгосрочным активам	0	0	0
По прочим активам	6 511	9 969	-3 458
По кредитным линиям	955	359	596
<b>Итого</b>	<b>73 018</b>	<b>115 290</b>	<b>-42 272</b>

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>277 843</b>
1.1.выдачи ссуд	40 663
1.2.изменения качества ссуд	237 115
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65
1.4.иных причин	0
<b>2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>321 386</b>
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	133 697
2.3.изменения качества ссуд	187 583
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	106
2.5.иных причин	0

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

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

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

	За 2016г.	За 2015г.
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	389	625
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	501	718
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего</b>	<b>890</b>	<b>1 343</b>

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 33,7% или на 0,4 млн. руб. и составил за 2016 год 0,9 млн. руб. (за 2015 год – 1,3 млн. руб.).

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2016 год официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 60,6569 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 63,8111 рублей за 1 евро.

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

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
НДС	1 451	1 377
Налог на имущество	2 881	1 198
Земельный налог	814	247
Транспортный налог	48	48
Уплаченная госпошлина	316	541
Налоги с прибыли	18 071	6 218
Налог на прибыль в федеральный бюджет	1 807	196
Налог на прибыль в областной бюджет	16 264	1 760
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	-	3 399
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-516	863
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>23 065</b>	<b>9 629</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 2016 год.

#### 4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2016 года ставки налогов не менялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

**4.7. Операционные расходы****Информация о составе и структуре операционных расходов**

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	12 979	11,79%	0	0,00%
Расходы на содержание персонала	43 957	39,93%	40 294	43,33%
Амортизационные отчисления	1 586	1,44%	1 238	1,33%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	10 985	9,98%	6 274	6,75%
Арендная плата	18 217	16,55%	18 009	19,37%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	59	0,05%	44	0,05%
Расходы на служебные командировки	61	0,06%	152	0,16%
Расходы на охрану	5 504	5,00%	5 348	5,75%
Расходы на рекламу	473	0,43%	335	0,36%
Представительские расходы	178	0,16%	95	0,10%
Расходы на услуги связи	2 755	2,50%	3 472	3,73%
Судебные и арбитражные издержки	50	0,05%	45	0,05%
Расходы на аудит	250	0,23%	250	0,27%
Расходы на страхование	5 120	4,65%	4 034	4,34%
Списание недостач денежной наличности	0	0,00%	1	0,00%
Расходы от списания стоимости запасов	2 633	2,39%	2 291	2,46%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 569	2,33%	2 363	2,54%
Неустойки (штрафы, пени)	1	0,00%	13	0,01%
Расходы на благотворительность	280	0,25%	301	0,32%
Другие расходы	2 427	2,20%	8 438	9,07%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>110 084</b>	<b>100,00%</b>	<b>92 997</b>	<b>100,00%</b>

**Операционные расходы** за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 18,4% или на 17,1 млн. руб. и составили 110,1 млн. руб.

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала****5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 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 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал), всего	663 202	614 079
В т.ч.		
1. Базовый капитал	565 281	538 542
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
-резервный фонд	16 247	14 662
- нераспределенная прибыль прошлых лет	59 889	33 880
-нематериальные активы	-855	0
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	565 281	538 542
4. Дополнительный капитал	97 921	75 537
-уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	37 200	42 600
-прибыль текущего года	60 693	32 909
-прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	0	0
-прирост стоимости имущества	28	28

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 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 4,5%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.01.2017г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=28,4%, Н1.2=28,4%, Н1.0=33,3% (на 01.01.2016 года Н1.1=25,8%, Н1.2=25,8%, Н1.0=29,5%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2017г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 710 195	1 710 167	1 710 167
Рыночный риск	42 688	42 688	42 688
Операционный риск	240 875	240 875	240 875
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 993 758</b>	<b>1 993 730</b>	<b>1 993 730</b>

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>

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 №511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, Положением Банка России №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И.

## 5.2. Информация об инструментах капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 тыс. руб. за счет разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций фиксированной номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию.

### Обыкновенные акции

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

### Привилегированные акции

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

## 5.3. Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала”

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных

бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	490 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	490 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	60 721
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 952 706	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
2.2.2				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	37 200
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 311	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	513	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	513
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	342	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	342
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 155	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие	X		"Вложения в собственные	52	

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 165 737	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года составил 21,23%. По сравнению с показателем по состоянию на 01.10.2016 года наблюдается увеличение на 1,23% за счет снижения активов на 167,6 млн. руб.

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 2016 года отток денежных средств составил 28,9 млн. руб. (за 2015 год приток составил 70,9 млн. руб.). Основными источниками оттока денежных средств в отчетном периоде были уплаченные проценты, ссудная задолженность, основными источниками притока денежных средств были полученные проценты, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

### **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 2016 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 2016 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,
- 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.

## **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» 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.

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.01.2017 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 01.01.2017		на 01.01.2016		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>1 347 335</b>	<b>42 667</b>	<b>1 532 882</b>	<b>39 940</b>	<b>-185 547</b>	<b>2 317</b>
I категория	130 627	979	179 563	1792	-48 936	-813
II категория	855 440	38 494	1 014 511	30026	-159 071	8 468
III категория	180 876	852	125 222	100	55 654	752
IV категория	142 539	206	73 577	184	68 962	22
V категория	37 853	2 136	140 009	7838	-102 156	-5 702
1.1. Объем просроченной задолженности	19 062	1 877	35 914	2203	-16 852	-326
<b>2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>61 894</b>	<b>2 053</b>	<b>104 474</b>	<b>6012</b>	<b>-42 580</b>	<b>-3 959</b>
II категория	12 803	302	11 248	194	1 555	108
III категория	14 868	74	12 441	44	2 427	30



IV категория	9 148	101	18 137	93	-8 989	8
V категория	25 075	1 576	62 648	5681	-37 573	-4 105

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

Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
<b>Высокий риск</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Средний риск</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Низкий риск</b>	<b>403</b>	-	<b>81</b>	<b>1 676</b>	-	<b>335</b>
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	403	-	81	1 676	-	335
<b>Без риска</b>	<b>69 287</b>	<b>955</b>	-	<b>67 304</b>	<b>359</b>	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	69 287	955	-	67 304	359	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>69 690</b>	<b>955</b>	<b>81</b>	<b>68 980</b>	<b>359</b>	<b>335</b>

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 01.01.17								На 01.01.16							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактичес кий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 371 991	19 062	247	295	353	18 167	166 333	64 924	1 535 121	35 914	182	830	7 434	27 468	215 236	104 511
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 347 638	19 062	247	295	353	18 167	163 318	61 909	1 533 246	35 914	182	830	7 434	27 468	215 217	104 492
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	17 027	0	0	0	0	0	2 856	2 856	1 875	0	0	0	0	0	19	19
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	6 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	0	0	0	0	0	0	0	0
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	42 273	1 877	66	246	63	1 502	2 056	2 056	39 940	2 203	44	119	137	1 903	6 012	6 012
4	Корреспондентские счета	115 369	0	0	0	0	0	627	627	172 281	0	0	0	0	0	450	450
5	Прочие требования	14 059	4 553	5	123	1 322	3 103	3 462	3 462	15 701	2 171	0	9	23	2 139	2 174	2 174
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 543 697	25 492	318	664	1 738	22 772	172 479	71 070	1 763 048	40 288	226	958	7 594	31 510	223 873	113 148

## **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 № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28.12.2015 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 01.01.2017г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808.

На 01.01.2017г. 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 гэп-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 01.01.2017г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

### **Риск ликвидности.**

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

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

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 течение 2016 года «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 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	46,0	46,5
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	178,4	125,3
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	76,6	84,4
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	10,2	10,3
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	67,1	65,9
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,5	0,0
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,7	1,9
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.01.2017г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

### Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 данного риска 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 за 2016 г. не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.01.2017 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 01.01.2017г. 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. За 2016 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 01.01.2017 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 осуществлялось.



## 9. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность персонала Банка за 2016 год составила 97 человека, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. За 2015 год численность персонала Банка составила 97 человека.

Расходы на содержание персонала включают также установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 10 079 тыс. рублей (2015 год – 9218 тыс. рублей).

В состав расходов на персонал за 31 декабря 2016 года (за 31 декабря 2015 года) включены другие краткосрочные вознаграждения работникам, в т.ч.:

- выплаты по отпускам 2 486 тыс.руб. (2 587 тыс. руб.),
- выплаты по временной нетрудоспособности – 1 268 тыс. руб. (923 тыс. руб.),
- пособия по уходу за ребенком – 606 тыс.руб. (283 тыс.руб.),
- компенсация процентов по кредитам – 909 тыс. руб. (683 тыс. руб.),
- расходы по подготовке кадров – 59 тыс. руб. (44 тыс. руб.),
- оплата служебных командировок – 61 тыс. руб.(152 тыс. руб.),
- материальная помощь – 182 тыс. руб. (184 тыс. руб.).

Административные расходы на ключевой управленческий персонал в 2016 году составили 2 980 тыс.руб. (в 2015 году – 3 196 тыс.руб.), в том числе 217 тыс.руб. – выплаты по отпускам (375 тыс.руб. – в 2015 году). В отчетном периоде не было выплат по временной нетрудоспособности и других краткосрочных вознаграждений.

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 Советом директоров, протокол №27 от 30.09.2015г.).

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 2016 год членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 6 661 тыс. руб. Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда.

В течение 2016 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 2016 году, в отношении которых применялись отсрочка, корректировка вознаграждений, не производились.

Советом директоров в повестку дня Собрания акционеров на 19.05.2017 года включен вопрос об объявлении дивидендов в размере 6 060 тысяч рублей по привилегированным акциям из нераспределенной прибыли отчетного года (101,0 рубль на одну привилегированную акцию).

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена лишь накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль составила 60513 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года: 31 694 тыс.руб.). При этом 3 030 тыс. руб. нераспределенной прибыли за 2016 год подлежит перечислению в резервный фонд Банка.

Генеральный директор  
«БСТ-БАНК» АО

Главный бухгалтер  
«БСТ-БАНК» АО

18.04.2017



Е.В. Пушкарева

И.А. Хуторная