

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО) за 2017 год**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности Банка

- 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
- 1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО
- 1.3. Основные показатели деятельности Банка
- 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 2018 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 сделках по уступке прав требований**
- 10. Операции Банка со связанными сторонами**
- 11. Информация о системе оплаты труда**
- 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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 2017 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, 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 разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	от 08.04.2015г. №0003524 рег.№1716Н, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно

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

1. дополнительные офисы:

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

2. кредитно-кассовый офис:

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

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

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

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

В 2017 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;
- обслуживание физических и юридических лиц через национальную платежную систему "Мир" 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 19.05.2017 г. № 1,

дата составления 01.06.2017) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

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

ФИО	Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента на 01.01.2018г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента на 01.01.2018г.
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%
Толченов 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

2017 год стал первым годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%.

На рост экономики значительное влияние оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55\$/барр, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Рост цен на сырье отразил улучшение настроений в мировой экономике

- продолжающийся рост фондовых индексов в США создал поддержку экономическому росту и позволил ФРС перейти к нормализации монетарной политики.

Что касается внутренних факторов роста, то восстановление экономики было безусловно обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года, уровень инфляции составил всего 2,5% против 5,4% в 2016 году - это является безусловной заслугой рынка России, который на протяжении 2017 года продолжал проводить умеренно жесткую монетарную политику. Поддержку оказал и стремление правительства контролировать расходы бюджета. По итогам 2017 года расходы федерального бюджета не изменились в сравнении с 2016 годом, несмотря на приближающиеся президентские выборы; в результате, уровень цены на нефть, балансирующей федеральный бюджет, составил 67\$/барр. Бюджет на 2018-2020 годы сверстан исходя из базовой цены на нефть марки Urals в 40\$/барр в ценах 2017 года (подлежит ежегодной индексации на 2%), что означает сохранение консервативного подхода к расходованию средств бюджета и на ближайшие годы. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года. Кроме того, она обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% рост несырьевого экспорта по итогам 2017 года.

Тем не менее, следует отметить, что темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, которые изначально ориентировались на уровень роста 2,0-2,1%. Отчасти, недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданный риском новых санкций. Эта неопределенность нашла отражение в динамике роста - если в первом полугодии, когда в экономике доминировали ожидания ослабления санкционного давления, темпы роста ВВП ускорились до 2,5% по итогам второго квартала 2017 года, то второе полугодие оказалось не таким благоприятным с точки зрения роста. По итогам четвертого квартала 2017 года промышленность продемонстрировала спад на 1,7%, в результате чего в ноябре даже темпы роста ВВП оказались в отрицательной зоне, по оценке Министерства экономического развития РФ.

Кроме того, наблюдается высокий уровень концентрации роста в сегментах, динамика которых определяется государственными проектами, которые обеспечили порядка 90% роста инвестиций в основной капитал по итогам трёх кварталов 2017 года. Это создает избыточную зависимость роста экономики от государства и является фактором риска для роста в будущем.

Неудивительно, что на фоне указанных рисков экономика слабо задействовала кредитное плечо для финансирования роста. В 2017 году восстановление активности продемонстрировал лишь сегмент розничного кредитования - по итогам года портфель розничных кредитов на балансе российских банков вырос на 12,7%. В корпоративном кредитовании ситуация оставалась гораздо более сложной - по итогам года этот сегмент продемонстрировал рост на 0,2%, и по сути спрос на кредиты стагнировал в течение всего 2017 года.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом, важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков (ПАО «Финансовая Корпорация Открытие», МАО «Бинбанк», ПАО «Промсвязьбанк»), суммарный объем активов которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора, а их доля в корпоративном кредитовании составляет 3,4% рынка, по данным на конец 2017 года. С учетом доли госбанков, можно говорить о том, что к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказалось под контролем государства.

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.

Банк России продолжает политику по снижению ключевой ставки. Так, за 2016 год ключевая ставка Банка России находилась в интервале с 10% до 11%, а в 2017 году ставка находилась в диапазоне от 7,75% до 10%. Общая тенденция к снижению процентных ставок в банковском секторе привела к уменьшению процентного дохода «БСТ-БАНК» АО и, несмотря на увеличение комиссионных доходов на 9,9%, произошло уменьшение доходов от основной деятельности (процентные и комиссионные) на 28,5 млн. руб.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизился на 72,4%, составив 0,9 млн. руб. (за 2016 г. – 2,9 млн. руб.). Чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты составил 1,1 млн. руб., что на 866% или на 1,3 млн. руб. больше, чем за 2016 год.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2017 год составил 0,4 млн. руб., что на 118% больше аналогичного показателя 2016 года.

Собственный капитал Банка на 01.01.2018г. с учетом проводок СПОД составил 655,8 млн. руб., что на 1,11% ниже собственного капитала на отчетную дату прошлого года. Отрицательное влияние на динамику собственных средств Банка оказало снижение полученной чистой прибыли на 55,5 млн. руб.

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

Чистая ссудная задолженность Банка за 2017 год выросла на 18,5% или на 378,7 млн. руб. и в абсолютном выражении составила 2 425,8 млн. руб. Положительная динамика в 2017 году объемов ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом обусловлена приростом объемов средств, размещенных в Банке России на 62,8%, требований по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа на 257,9%, требований, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования на 306,6%.

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 года составил 1 200,6 млн. руб., что на 10,9% ниже данного показателя по сравнению с 2016 годом. Указанная динамика размера кредитного портфеля обусловлена снижением объемов кредитования юридических лиц на 40,0%. (в 2017 году выдано 452,7 млн. руб., в 2016 году – 755,7 млн. руб.). При этом увеличился объем кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и физическим лицам на 55,2% и на 53,2% соответственно.

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.

По сравнению с 2016 годом привлеченные средства Банка в 2017 году увеличились на 415,5 млн. руб. Положительная динамика в 2017 году на 21,3% обусловлена приростом привлеченных средств в срочные депозиты юридических лиц составил 114,5%, в срочные вклады физических лиц – 8,6%.

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	3 850 243	3 681 967	168 276	4,57%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	2 707 694	2 331 597	376 097	16,13%
корреспондентские счета в кредитных организациях	113 422	115 369	-1 947	-1,69%
кредитный портфель	1 200 615	1 347 335	-146 720	-10,89%
средства, размещенные в Банке России	1 205 000	740 000	465 000	62,84%

права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	26 715	6 570	20 145	306,62%
учтенные векселя	756	756	-	-
вложения в ценные бумаги	161 186	121 567	39 619	32,59%
Резервы на возможные потери	77 237	73 681	3 556	4,83%
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	4,94%	4,59%		
Средства клиентов	2 368 238	1 952 706	415 532	21,28%
Доходы	674 755	976 587	-301 832	-30,91%
Расходы	663 697	898 519	-234 822	-26,13%
в т.ч. СПОД	4 875	17 314	-12 439	-71,84%
Прибыль балансовая	11 058	78 068	-67 010	-85,84%
Налог на прибыль	5 995	17 555	-11 560	-65,85%
Чистая прибыль	5 063	60 513	-55 450	-91,63%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	110 392	59 889	50 503	84,33%
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 8%)	34,07%	33,26%		
Капитал	655 811	663 202	-7 391	-1,11%

1.4. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

2.1. Принципы, методы оценки и учета 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 2018 год (Протокол Правления №86 от 29.12.2017г.).

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

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

Положением Банка России от 04.07.2011г. №372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

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

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 соответствии с внедрением новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются

деятельности Банка.

Учетная политика на 2018г. в целом сопоставима с Учетной политикой на 2017г. Все уточнения и изменения, внесенные в Учетную политику на 2018г., 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 2018 года.

Банком обеспечено получение письменных подтверждений остатков на 01.01.2018 года по расчетным счетам клиентов - юридических лиц, а также по открытым корреспондентским счетам от всех клиентов - кредитных организаций.

Банком осуществлена в первый рабочий день 2018 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 счетов по учету депозитов, размещенных в Банке России.

По состоянию на 01.01.2018 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 № 143 от 19.10.2017г. по состоянию на 01.11.2017г. проведена инвентаризация основных средств и материальных ценностей.

Согласно приказу № 142 от 19.10.2017г. по состоянию на 01.11.2017г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Переходящие остатки на 2018 год оформлены двусторонними актами. Просроченная задолженность отсутствует.

В соответствии с приказом № 144 от 19.10.2017 года по состоянию на 01.11.2017 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 2018 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2018 года остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года». По состоянию на 01.01.2018 года по данным формы 0409101 остатки по балансовым счетам по учету доходов составили 675 111 тыс. руб., по учету расходов – 665 173 тыс. руб.; на дату составления годового отчета с учетом операций СПОД размер доходов составил 674 896 тыс. руб., в том числе уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 141

тыс.руб., размер расходов составил 669 833 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль за 2017 год – 6 136 тыс.руб. На дату составления годовой отчетности чистая прибыль отражена на счете 70801 «Прибыль прошлого года» и составила по итогам 2017 года 5 063 тыс. руб.

В соответствии с Приказом №169 от 22.12.2017 года произведена ревизия денежной наличности и ценностей. По состоянию на 01.01.2018 года сверены остатки, отраженные в книге учета денежной наличности, с данными баланса, расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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 01.01.2018г. «БСТ-БАНК» АО дебиторская задолженность (с учетом СПОД – событий после отчетной даты) составляет 6 285 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60302)	1 217
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60308)	718
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (счет 60310)	166
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312)	1 202
Расчеты с прочими дебиторами (счет 60323)	2 756
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60336)	226
Итого расчеты с дебиторами	6 285

По состоянию на 01.01.2018г. «БСТ-БАНК» АО кредиторская задолженность (с учетом СПОД - событий после отчетной даты) составляет 8 179 тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018г.
Расчеты по налогам и сборам (счет 60301)	631
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (счет 60305)	2 794
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311)	6 426
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320)	17
Расчеты с прочими кредиторами (счет 60322)	2 097
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60335)	1 697
Итого расчеты с кредиторами	13 662

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 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России №579-П.

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

Операции по отражению событий после отчетной даты

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	Доходы	-215
	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-215
2	Расходы	-4 404
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-27
	Расходы на содержание основных средств	-365
	Арендная плата	-1 476
	Страхование	-1 594
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-78
	Охрана	-275
	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	-155
	Оценка стоимости имущества	-36
	Оказанные юридические услуги	-350
	Другие организационные и управленческие расходы	-10
	Другие расходы	-38
2	Требование / обязательство по налогу на прибыль	-256
3	Суммарное влияние СПОД	-4 875

Суммарное влияние СПОД на капитал составило – 4 868 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 2018 год

В учетную политику банка на 2018 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 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

2.10. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.01.2018г.		на 01.01.2017г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	68 352	25,27%	88 160	32,15%	-19 808
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	77 458	28,64%	66 734	24,34%	10 724
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	113 422	41,93%	115 369	42,08%	-1 947
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	215	0,08%	222	0,08%	-7
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	86	0,03%	62	0,02%	24
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 944	4,05%	3 640	1,33%	7 304
Денежные средства и их эквиваленты, всего	270 477	100,00%	274 187	100,00%	-3 710
Резервы на возможные потери	-99		-627		528
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	270 378		273 560		-3 182

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 01.01.2018г.		на 01.01.2017г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	8 047	4,99%	5 755	4,52%	2 292
кредитных организаций	-	-	292	0,23%	-292
корпоративные акции российских организаций	8 047	4,99%	5 463	4,29%	2 584
Облигации (долговые обязательства)*	153 139	95,01%	121 567	95,48%	31 572
облигации субъектов Российской Федерации	9 379	5,82%	-	-	9 379
облигации кредитных организаций	21 858	13,56%	15 674	12,31%	6 184
корпоративные облигации российских организаций	121 902	75,63%	105 893	83,17%	16 009
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	161 186	100,00%	127 322	100,00%	33 864

* - вложения в ценные бумаги показаны по справедливой стоимости.

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	15392	12,63%	5130	4,84%	10 262
Обрабатывающие производства	21525	17,66%	4464	4,22%	17 061
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	14714	12,07%	3320	3,14%	11 394
Строительство	-	-	3777	3,57%	-3 777
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	17520	14,37%	19365	18,29%	-1 845
Транспортировка и хранение	7218	5,92%	14489	13,68%	-7 271
Деятельность в области информации и связи	9177	7,53%	17440	16,47%	-8 263
Деятельность финансовая и страховая	36355	29,82%	26785	25,29%	9 570
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	-	-	11123	10,50%	-11 123
Итого корпоративные облигации	121 902	100,00%	105 893	100,00%	16 009
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					

Добыча полезных ископаемых	1457	18,11%	1 174	21,49%	283
Обрабатывающие производства	1412	17,55%	829	15,18%	583
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	766	9,52%	762	13,95%	4
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	1002	12,45%	557	10,20%	445
Транспортировка и хранение	222	2,76%	-	-	222
Деятельность в области информации и связи	835	10,38%	1 186	21,70%	-351
Деятельность финансовая и страховая	1130	14,04%	589	10,79%	541
Деятельность профессиональная, научная и техническая	588	7,31%	-	-	588
Итого корпоративные акции	8 047	100,00%	5 463	100,00%	2 584

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
Региональные облигации		
Облигации вып. 2013 МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ гос.номер RU34015ANO0	30.10.2018	7.79%
Облигации вып. 09 ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ-МАНСЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ гос.номер RU34001HNM0	13.10.2019	11.40%
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып. 20 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 42003349B	17.04.2018	11.10%
Облигации вып. 01 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН БАНК" гос.номер 40100170B	07.07.2018	10.40%
Облигации вып. 17 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4B021701481B	08.04.2018	10.00%
Облигации вып. 01 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС" гос.номер 4B020103500B001P	13.04.2018	9.80%
Облигации российских организаций		
Облигации вып. 04 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4B02-04-35909-H	23.09.2019	9.95%
Облигации вып. 02 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4B02-02-35909-H	24.10.2018	12.30%
Облигации вып. 04 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4B02-04-43801-H	09.02.2018	10.10%
Облигации вып. 10 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4-20-43801-H	01.03.2018	8.50%
Облигации вып. 09 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4-09-00004-T	18.03.2021	8.90%
Облигации вып. Б-14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4B02-14-00004-T	27.09.2018	8.10%
Облигации вып. БО-02 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4B02-02-00207-A	20.11.2018	9.10%
Облигации вып. БО-03 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4B02-03-00207-A	20.11.2018	9.10%

Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "БАШНЕФТЬ" гос.номер 4-06-00013-А	06.02.2018	8.65%
Облигации вып. 08 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "БАШНЕФТЬ" гос.номер 4-06-00013-А	06.02.2018	8.65%
Облигации вып. БО-01 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4В02-01-04715-А	28.03.2018	8.25%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-Д	15.06.2018	11.25%
Облигации вып. Б1Р1R ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВТОРАЯ ГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ ОПТОВОГО РЫНКА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ" гос.номер 4В02-01-65105-Д-001Р	22.05.2018	11.5%
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. БО-03 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЕНТА" гос.номер 4В02-03-36420-Р	01.02.2018	12.40%
Облигации вып. 05 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУЭК-ФИНАНС" гос.номер 4-05-36393-Р	15.08.2019	8.25%
Облигации вып. 09 Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" гос.номер 4-09-00122-А	05.06.2018	7.95%
Облигации вып. 01 Общество с ограниченной ответственностью "КТЖ Финанс" гос.номер 4-01-00332-Р	07.06.2022	8.75%
Облигации вып. БО-02 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4В02-02-32432-Н	20.09.2018	9.51%
Облигации вып. 1Р04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСФИН-М" гос.номер 4В02-04-50156-А-001Р	22.10.2020	10.50%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4В02-06-65116-Д	23.07.2020	9.65%
Облигации вып. БО1Р3 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-03-00206-А-001Р	03.08.2023	9.45%
Облигации вып. БО5 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-05-00206-А	15.04.2021	10.10%
Облигации вып. БО1Р8 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-08-00206-А-001Р	09.10.2025	7.90%
Облигации вып. 02 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФЕДЕРАЛЬНАЯ ГИДРОГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ - РУСГИДРО" гос.номер 4-02-55038-Е	12.04.2021	9.50%

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	1 205 000	48,29%	740 000	35,04%	465 000
Межбанковские кредиты (МБК)	1 150	0,05%	303	0,01%	847
Кредитный портфель:	1 200 615	48,12%	1 347 335	63,79%	-146 720
юридических лиц	523 128	20,97%	552 388	26,15%	-29 260
физических лиц	677 487	27,15%	794 947	37,64%	-117 460
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	26 715	1,07%	6 570	0,31%	20 145
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	60 941	2,44%	17 027	0,81%	43 914
Учтенные векселя	756	0,03%	756	0,04%	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 495 177	100%	2 111 991	100%	383 186
Резервы на возможные потери по МБК	0		-15		15
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-59 333		-61 894		2 561
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-9 884		-2 856		-7 028
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
Резервы на возможные потери	-69 376		-64 924		-4 452
Чистая ссудная задолженность, всего	2 425 801		2 047 067		378 734

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 200 615	100,00%	1 347 335	100,00%	-146 720
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	523 128	43,57%	552 388	41,00%	-29 260
2.1	по видам экономической деятельности:	502 651	41,87%	534 254	39,65%	-31 603
2.1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства	144 789	12,06%	154 885	11,50%	-10 096
2.1.3	производство и	-	-	-	-	-

	распределение электроэнергии, газа и воды					
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 000	1,08%	55 091	4,09%	-42 091
2.1.5	строительство	40 085	3,34%	36 806	2,73%	3 279
2.1.6	транспорт и связь	14 758	1,23%	-	-	14 758
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	128 941	10,74%	150 197	11,15%	-21 256
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 522	5,29%	43 030	3,19%	20 492
2.1.9	прочие виды деятельности	97 556	8,13%	94 245	6,99%	3 311
2.2	на завершение расчетов	20 477	1,71%	18 134	1,35%	2 343
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	523 128	43,57%	552 388	41,00%	-29 260
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	47 868	3,99%	38 970	2,89%	8 898
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	677 487	56,43%	794 947	59,00%	-117 460
3.1	ипотечные ссуды	360 081	29,99%	371 729	27,59%	-11 648
3.2	автокредиты	11 667	0,97%	12 864	0,95%	-1 197
3.3	иные потребительские ссуды	305 739	25,47%	410 354	30,46%	-104 615

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	5 560	0,46%	4 685	0,35%	875
От 6 до 30 дней	10 645	0,89%	5 779	0,43%	4 866
От 31 до 90 дней	47 909	3,99%	31 678	2,35%	16 231
от 91 до 180 дней	81 703	6,81%	79 892	5,93%	1 811
От 181 до 270 дней	75 402	6,28%	64 717	4,80%	10 685
От 271 до 1 года	59 877	4,99%	40 011	2,97%	19 866
Свыше 1 года	919 519	76,59%	1 120 573	83,17%	-201 054
Кредитный портфель, всего	1 200 615	100,00%	1 347 335	100,00%	-146 720

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	-	-	249	0,02%	-249
Краснодарский край	22 173	1,85%	75 935	5,64%	-53 762
Красноярский край	2 815	0,23%	3 023	0,22%	-208
г.Санкт-Петербург	167	0,01%	23 179	1,72%	-23 012
г. Москва	1 889	0,16%	2 885	0,21%	-996
Новосибирская область	54 073	4,50%	-	-	54 073
Кемеровская область	1 119 498	93,24%	1 242 064	92,19%	-122 566
Кредитный портфель, всего	1 200 615	100,00%	1 347 335	100,00%	-146 720

Основную долю кредитов (93,2% - на 01.01.2018 г. и 92,2% - на 01.01.2017 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	100,00%	0
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	4		4		0

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

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, в течение 2017 года, у Банка не было.

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2017 года, у Банка не было.

В течение 2017 года года 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	25 102	24,10%	23 972	21,54%
Амортизация основных средств	-18 510	-17,77%	-17 077	-15,34%
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	6 592	6,33%	6 895	6,19%
Нематериальные активы	1081	1,04%	1043	0,94%
Амортизация нематериальных активов	-414	-0,40%	-188	-0,17%
Остаточная стоимость нематериальных активов	667	0,64%	855	0,77%
Материальные запасы	540	0,52%	758	0,68%
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	92 771	89,08%	96 821	86,98%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 570	3,43%	5 982	5,37%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	104 140	100,00%	111 311	100,00%

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

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

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,05%	3 778	15,76%
Транспортные средства	3 510	13,98%	3 510	14,64%
Офисное оборудование	4 390	17,49%	3 462	14,44%
Компьютерная техника	4 373	17,42%	4 171	17,40%

Информационные системы и системы обработки данных	5 812	23,15%	5 812	24,24%
Прочее имущество	3 239	12,90%	3 239	13,51%
Основные средства, всего	25 102	100,00%	23 972	100,00%

Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооружения	транспортные средства	компьютерная техника	офисное оборудование	прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	2 791	1 277	146	353	1 438	890	6 895
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2017г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	23 972
Приобретения	0	0	202	928	0	0	1 130
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	25 102
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2017г	987	2 233	4 025	3 109	1 801	4 922	17 077
Амортизационные отчисления	261	452	129	145	338	108	1 433
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2018г	1 248	2 685	4 154	3 254	2 139	5 030	18 510
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	2 530	825	219	1 136	1 100	782	6 592

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	89	16,48%	153	20,18%
Материалы	250	46,30%	345	45,51%
Инвентарь и принадлежности	201	37,22%	260	34,301%
Материальные запасы, всего	540	100,00%	758	100,00%

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
	Стоимость объекта, тыс.руб.	Стоимость объекта, тыс.руб.
Жилые и офисные помещения	24 047	21 622
Нежилые помещения	8 693	14 774
Земля	10 728	10 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	43 468	47 124

За 2017 год выбытие инвестиционного имущества обусловлено реализацией нежилого помещения площадью 117,8 кв. метра по адресу г. Междуреченск пр. Строителей, 45, справедливой стоимостью 5 156 тыс. рублей.

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

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые активы:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	33	0,05%	10	0,02%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	147	0,23%	53	0,10%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 378	6,92%	6 127	11,26%
-требования по прочим операциям	1 334	2,11%	1397	2,57%
-требования по получению процентов	48 921	77,30%	40790	74,97%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	1583	2,50%	1877	3,45%
-расходы будущих периодов	1176	1,86%	1076	1,98%
-дисконт по учтенному векселю	98	0,15%	16	0,03%
Итого прочих финансовых активов	57 670	91,12%	51 346	94,37%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	551	0,87%	-	-
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	718	1,13%	21	0,04%
-налог на добавленную стоимость	166	0,26%	174	0,32%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1202	1,90%	112	0,21%
-расчеты с прочими дебиторами	2756	4,35%	2446	4,50%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	226	0,36%	309	0,57%

Итого прочих нефинансовых активов	5 619	8,88%	3 062	5,63%
Прочие активы, всего	63 289	100,00%	54 408	100,00%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 293		-3 380	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 290		-3 131	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-6 583		-6 511	
Итого прочие активы за вычетом резервов	56 706		47 897	

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 353 229	57,14%	1 239 298	63,47%	113 931
-текущие счета	38 920	1,64%	29 368	1,50%	9 552
-срочные вклады	1 314 309	55,50%	1 209 930	61,96%	104 379
Юридические лица	1 011 995	42,73%	712 861	36,51%	299 134
-срочные депозиты	875 015	36,95%	407 937	20,89%	467 078
-текущие (расчетные) счета	136 980	5,78%	304 924	15,62%	-167 944
Средства в расчетах	3 014	0,13%	547	0,03%	2 467
Итого средства клиентов	2 368 238	100,00%	1 952 706	100,00%	415 532

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	180 564	7,62%	342 060	17,52%	-161 496
До 30 дней	4 005	0,17%	65 485	3,35%	-61 480
От 31 до 90 дней	145 250	6,13%	256 158	13,12%	-110 908
От 91 до 180 дней	5 261	0,22%	32 150	1,65%	-26 889
От 181 до 270 дней	2 884	0,12%	69 361	3,55%	-66 477
От 271 до 1 года	-	-	328 961	16,85%	-328 961
Свыше 1 года	2 030 274	85,73%	858 531	43,97%	1 171 743
Итого средства клиентов	2 368 238	100,00%	1 952 706	100,00%	415 532

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

3.10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

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

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	9 960	32,96%	6 614	27,75%
-обязательства по уплате процентов	5 397	17,86%	3 518	14,76%
Итого прочих финансовых обязательств	15 357	50,83%	10 132	42,51%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	620	2,05%	1 315	5,52%
-обязательства по прочим операциям	113	0,37%	308	1,29%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2794	9,25%	2880	12,08%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 426	21,27%	4 286	17,98%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,06%	17	0,07%
-расчеты с прочими кредиторами	2 097	6,94%	1 987	8,34%
-доходы будущих периодов	1 094	3,62%	1 256	5,27%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 697	5,62%	1 652	6,93%
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 858	49,17%	13 701	57,49%
Прочие обязательства, всего	30 215	100,00%	23 833	100,00%

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	77 983	28,20%	54 651	18,93%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	186 508	67,43%	223 539	77,44%
От вложений в ценные бумаги	12 084	4,37%	10 463	3,62%
Процентные доходы, всего	276 575	100,00%	288 653	100,00%

Процентные доходы снизились на 4,2% или на 12,1 млн. руб., составив 276,6 млн. руб.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	179 539	100,00%	161 979	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Процентные расходы, всего	179 539	100,00%	161 979	100,00%

Процентные расходы увеличились на 10,8% или на 17,5 млн. руб. и составили 179,5 млн. руб.

За отчетный период 2017 года получен **чистый процентный доход** в сумме 97,0 млн. руб., что на 29,7 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2016 года (126,7 млн. руб.).

Снижение составило 23,4% и обусловлено опережающим ростом процентных расходов над процентными доходами.

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	160	0,92%	142	0,90%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	12 812	73,76%	11 382	72,04%
От операций с валютными ценностями	517	2,98%	633	4,01%
От осуществления переводов денежных средств	1 225	7,05%	1 235	7,82%
Прочие комиссионные вознаграждения	2 656	15,29%	2 407	15,24%
Комиссионные доходы, всего	17 370	100,00%	15 799	100,00%

Комиссионные доходы выросли на 9,9% или на 1,6 млн. руб., составив 17,4 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	58	1,52%	56	1,68%
За расчетное и кассовое обслуживание	1 432	37,59%	1 470	44,12%
За проведение операций с валютными ценностями	253	6,64%	244	7,32%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	341	8,95%	278	8,34%
Другие комиссионные расходы	1 726	45,30%	1 284	38,54%
Комиссионные расходы, всего	3 810	100,00%	3 332	100,00%

Комиссионные расходы увеличились на 14,4% или на 0,5 млн. руб., составив 3,8 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 13,6 млн. руб., что на 8,8% или на 1,1 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2016 года.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	99	627	-528
По ссудной задолженности	69 376	64 924	4 452
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По прочим активам	6 583	6 511	72
По кредитным линиям	1 178	955	223
Итого	77 237	73 018	4 219

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

1.Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	170 317
1.1.выдачи ссуд	27 698
1.2.изменения качества ссуд	142 619
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	165 918
2.1.списания безнадежных ссуд	507
2.2.погашения ссуд	41 800
2.3.изменения качества ссуд	123 611
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
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 2017г.	За 2016г.
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	247	389
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	569	501
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	816	890

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 8,2%.

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 2017 год официальный курс Банка России снизился с 60,6569 до 57,6002 рублей за 1 доллар США и вырос с 63,8111 до 68,8668 рублей за 1 евро.

4.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
НДС	1 563	1 451
Налог на имущество	298	2 881
Земельный налог	267	814
Транспортный налог	47	48
Уплаченная госпошлина	439	316
Налоги с прибыли	6 136	18 071
Налог на прибыль в федеральный бюджет	916	1 807
Налог на прибыль в областной бюджет	5 193	16 264
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	27	-
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-141	-516
Итого возмещение (расход) по налогам	8 609	23 065

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 2017 год.

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

В течение отчетного периода 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	-	-	12 979	11,79%
Расходы на содержание персонала	44 635	44,27%	43 957	39,93%
Амортизационные отчисления	1 659	1,65%	1 586	1,44%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 883	8,81%	6 597	5,99%
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 944	1,93%	949	0,86%
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-	3 439	3,12%
Арендная плата	18 205	18,06%	18 217	16,55%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	52	0,05%	59	0,05%
Расходы на служебные командировки	42	0,04%	61	0,06%
Расходы на охрану	5 460	5,42%	5 504	5,00%

Расходы на рекламу	550	0,55%	473	0,43%
Представительские расходы	197	0,20%	178	0,16%
Расходы на услуги связи	2 342	2,32%	2 755	2,50%
Судебные и арбитражные издержки	100	0,10%	50	0,05%
Расходы на аудит	260	0,26%	250	0,23%
Расходы на страхование	6 297	6,25%	5 120	4,65%
Расходы от списания стоимости запасов	2 406	2,39%	2 633	2,39%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 482	3,45%	2 569	2,33%
Неустойки (штрафы, пени)	15	0,01%	1	0,00%
Расходы на благотворительность	336	0,33%	280	0,25%
Другие расходы	3 956	3,92%	2 427	2,20%
Операционные расходы, всего	100 821	100,00%	110 084	100,00%

Операционные расходы снизились на 8,4% или на 9,3 млн. руб. и составили 100,8 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал), всего	655 811	663 202
В т.ч.		
1. Базовый капитал	619 002	565 281
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	19 277	16 247
- нераспределенная прибыль прошлых лет	110 392	59 889
- нематериальные активы	-667	-855
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	619 002	565 281
4. Дополнительный капитал	36 809	97 921
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	31 800	37 200
- прибыль текущего года	0	0
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	4 981	60 693
- 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 28.06.2017г. №180-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 01.01.2018г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=32,2%, Н1.2=32,2%, Н1.0=34,1% (на 01.01.2017 года Н1.1=28,4%, Н1.2=28,4%, Н1.0=33,3%).

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

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

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
Итого показатели для расчета нормативов	1 993 758	1 993 730	1 993 730

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-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 №180-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 (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер 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 01.01.2018 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	5 009
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	2 368 238	X	X	X

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

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	5 009
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
2.2.2				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	31 800
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	104 140	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	534	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	534
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	133	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	133
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 296	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	

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

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 дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	2 550 373	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 01.01.2018 года составил 20,1%. По сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2017 года наблюдается снижение на 1,1% за счет роста активов на 15,5% или на 412,7 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 2017 год приток денежных средств составил 7,4 млн. руб. (за 2016 год отток составил 28,5 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, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

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

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

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

8. Управление рисками

Банковские риски.

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

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

- риск концентрации,
- 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 01.01.2018 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

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

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 01.01.2018		на 01.01.2017		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
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:	1 200 615	49 545	1 347 335	42 257	-146 720	7 288

I категория	152 517	1 652	130 627	569	21 890	1 083
II категория	764 704	42 909	855 440	38 494	-90 736	4 415
III категория	92 376	373	180 876	852	-88 500	-479
IV категория	98 189	2 860	142 539	206	-44 350	2 654
V категория	92 829	1 751	37 853	2 136	54 976	-385
1.1. Объем просроченной задолженности	23 361	1 583	19 062	1 877	4 299	-294
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	59 333	1 983	61 894	2 053	-2 561	-70
II категория	10 720	299	12 803	302	-2 083	-3
III категория	5 254	14	14 868	74	-9 614	-60
IV категория	12 358	479	9 148	101	3 210	378
V категория	31 001	1 191	25 075	1 576	5 926	-385

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

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	33	-	33	-	-	-
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	2 889	-	578	403	-	81
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	2 889	-	578	403	-	81
Без риска	124 413	1 178	-	69 287	955	-
<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)	124 413	1 178	-	69 287	955	-
Условные обязательства кредитного характера	127 335	1 178	578	69 690	955	81

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 01.01.18								На 01.01.17							
		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.:	1 290 177	23 361	476	2 067	643	20 175	193 753	69 376	1 371 991	19 062	247	295	353	18 167	166 333	64 924
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 201 765	23 361	476	2 067	643	20 175	183 223	59 333	1 347 638	19 062	247	295	353	18 167	163 318	61 909
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60 941	0	0	0	0	0	10 371	9 884	17 027	0	0	0	0	0	2 856	2 856
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	26 715	0	0	0	0	0	0	0	6 570	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	4 9656	1 583	112	37	287	1 147	2 003	2 003	42 273	1 877	66	246	63	1 502	2 056	2 056
4	Корреспондентские счета	113 422	0	0	0	0	0	99	99	115 369	0	0	0	0	0	627	627
5	Прочие требования	21 678	3 191	0	0	0	3 191	3 345	3 345	14 059	4 553	5	123	1 322	3 103	3 462	3 462
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 474 938	28 135	588	2 104	930	24 513	199 201	74 824	1 543 697	25 492	318	664	1 738	22 772	172 479	71 070

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в таблице ниже:

номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставл ения в качестве обеспечен ия Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 208 455	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 490	0
2.1	кредитных организаций	0	0	163	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	8 328	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	148 433	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	21 340	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	21 340	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	127 093	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	127 093	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	117 193	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 282 817	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	513 369	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	665 462	0
8	Основные средства	0	0	6 450	0
9	Прочие активы	0	0	55 963	0

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 3.2 и 3.4 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 01.01.2018г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.4 формы 0409808.

На 01.01.2018г. 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 01.01.2018г. 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 отчетного периода «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 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	91,2	46,0
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	343,4	178,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	49,5	76,6
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	11,5	10,2
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	53,0	67,1
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,5	0,5
7	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	7,2	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,1	1,7
9	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 01.01.2018г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

Операционный риск.

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

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.01.2018 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 01.01.2018г. и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.3 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 данным риском 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 отчетный период 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 01.01.2018 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.

9. 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.

10. Операции Банка со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	50000	235	11 093

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

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

11. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность персонала Банка за 2017 год составила 96 человека, из них - членов Правления – 3 чел. Членов Совета директоров – 6 чел. За 2016 год численность персонала Банка составляла 97 человек.

Изменений в составе Правления в отчетном периоде не происходило.

Административные расходы на ключевой управленческий персонал в 2017 году составили 3 878 тыс. руб., в том числе 381 тыс.руб. – выплаты по отпускам. В отчетном периоде не было выплат по временной нетрудоспособности и других краткосрочных вознаграждений.

В состав расходов на персонал за 2017 год (за 2016 год) включены другие краткосрочные вознаграждения работникам, в.т.ч.:

- выплаты по отпускам 2 521 тыс. руб. (2 486 тыс. руб.),
- выплаты по временной нетрудоспособности – 872 тыс. руб. (1 268 тыс. руб.),
- пособия по уходу за ребенком – 604 тыс.руб. (606 тыс.руб.),
- компенсация процентов по кредитам – 948 тыс. руб. (909 тыс. руб.),
- расходы по подготовке кадров – 52 тыс. руб. (59 тыс. руб.),
- оплата служебных командировок – 42 тыс. руб.(61 тыс. руб.),
- материальная помощь – 224 тыс. руб. (182 тыс. руб.).

Расходы на содержание персонала включают также установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 10 427 тыс. рублей (2016 год – 10 079 тыс. рублей).

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 2017 год членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 7 821 тыс. руб. Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда.

В течение 2017 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 2017 году, в отношении которых применялись отсрочка, корректировка вознаграждений, не производились.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

М.С. Котов

25.04.2018

