

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ»  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
(«БСТ-БАНК» АО)**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии  
с требованиями международных стандартов финансовой  
отчетности, и заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся  
31 декабря 2016 года.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания	
1. Основная деятельность.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность....	14
3. Основы представления отчетности.....	17
4. Принципы учетной политики.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
7. Средства в других банках.....	39
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	45
10. Инвестиционное имущество.....	46
11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	46
12. Основные средства и нематериальные активы .....	47
13. Прочие активы.....	48
14. Средства других банков.....	49
15. Средства клиентов.....	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	50
17. Прочие обязательства.....	50
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	51
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	52
20. Процентные доходы и расходы.....	52
21. Комиссионные доходы и расходы.....	53
22. Прочие операционные доходы.....	53
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
24. Административные и прочие операционные расходы.....	54
25. Налоги на прибыль.....	55
26. Дивиденды.....	57
27. Управление рисками.....	57
28. Управление капиталом.....	72
29. Условные обязательства .....	73
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
31. Операции со связанными сторонами.....	75
32. События после отчетной даты.....	77
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	78



Общество с ограниченной ответственностью  
**Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о годовой финансовой отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
"Бизнес-Сервис-Траст"  
акционерное общество  
за 2016 год



**Общество с ограниченной ответственностью  
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**Аудиторское заключение**

о годовой финансовой отчетности  
Акционерного коммерческого банка "Бизнес-Сервис-Траст"  
акционерное общество  
за 2016 г.

**Акционерам «БСТ-БАНК» АО и иным лицам**

**Аудируемое лицо**

Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество, далее –  
«БСТ-БАНК» АО или Банк.  
ОГРН 1024200002276  
РФ, 654041, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, д.31

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»  
ОГРН 1027000877640 .  
634050, Российская Федерация, Томская область, г. Томск, ул. Беленца д.11/1, офис 2.  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11606058033

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «БСТ-БАНК» АО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также



планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации, которой является «БСТ-БАНК» АО, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организацией, которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты



деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка приведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор, ООО РЦ "Профаудит",  
(квалификационный аттестат № 01-000489)

2 мая 2017 года



Т.М.Гвоздева



**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»  
акционерное общество  
Отчет о финансовом положении  
за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2016 год	2015 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 001 833	689 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4.6	17 545	10 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	127 322	81 986
Средства в других банках	7	12 423	9 837
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 335 241	1 455 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	10 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиционное имущество	10	102 803	101 273
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	47 124	0
Основные средства	12	6 048	6 259
Нематериальные активы	12	855	0
Текущие требования по налогу на прибыль		3 388	11 725
Отложенный налоговый актив	25	675	1 175
Прочие активы	13	13 774	44 283
<b>Итого активов</b>		<b>2 669 031</b>	<b>2 422 995</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	1 962 838	1 784 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5	5
Прочие обязательства	17	21 977	15 590
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	25	0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 984 820</b>	<b>1 800 508</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	18	633 235	633 235
Эмиссионный доход	18	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	0	48
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		50 976	(10 796)
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>684 211</b>	<b>622 487</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>2 669 031</b>	<b>2 422 995</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2017г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер  
28.04.2017г.

Примечания на страницах 1-3-79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Пушкарева Е.В.

Хуторная И.А.





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

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	20	286 055	243 753
Процентные расходы	20	(162 162)	(139 941)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	20	<b>123 893</b>	<b>103 812</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	46 315	(965)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>170 208</b>	<b>102 847</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	2 908	3 744
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		60	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		890	1 343
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 037)	2 795
Комиссионные доходы	21	16 013	21 002
Комиссионные расходы	21	(3 604)	(2 024)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	784	(97)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим активам	13	(222)	78
Изменение резерва - оценочного обязательства	17	(530)	1 692
Прочие операционные доходы	22	11 996	3 893
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>197 466</b>	<b>135 273</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(111 790)	(99 558)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>85 676</b>	<b>35 715</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>85 676</b>	<b>35 715</b>
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	25	(16 924)	(5 742)
<b>Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>68 752</b>	<b>29 973</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>68 752</b>	<b>29 973</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2017г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

28.04.2017г.

Примечания на страницах 78-79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)			
Наименование статей	Примечание	2016г.	2015г.
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		68 752	29 973
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	(60)	60
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	25	12	(12)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(48)	48
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(48)	48
Совокупный доход (убыток) за период		68 704	30 021

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2017г.

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер  
28.04.2017г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 13-19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.



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

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток за 31.12.2014г.</b>		<b>633 235</b>	<b>0</b>	<b>(36 669)</b>	<b>596 566</b>
Совокупный доход	19	0	48	29 973	30 021
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход	18	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	26	0	0	(3 180)	(3 180)
по собственным акциям	26	0	0	0	0
по привилегированным акциям	26	0	0	(3 180)	(3 180)
Прочие выплаты из прибыли		0	0	(920)	(920)
<b>Остаток за 31.12.2015г.</b>		<b>633 235</b>	<b>48</b>	<b>(10 796)</b>	<b>622 487</b>
Совокупный доход	19	0	(48)	68 752	68 704
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход	18	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	26	0	0	(6 060)	(6 060)
по собственным акциям	26	0	0	0	0
по привилегированным акциям	26	0	0	(6 060)	(6 060)
Прочие выплаты из прибыли		0	0	(920)	(920)
<b>Остаток за 31.12.2016г.</b>		<b>633 235</b>	<b>0</b>	<b>50 976</b>	<b>684 211</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2017г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер  
28.04.2017г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 43-49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





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

**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	2016 год	2015 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	284 608	230 150
Проценты уплаченные	20	(161 163)	(135 173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	2 037	2 097
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		890	1 343
Комиссии полученные	21	16 013	21 002
Комиссии уплаченные	21	(3 604)	(2 024)
Прочие операционные доходы	22	8 977	3 681
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(104 991)	(95 170)
Уплаченный налог на прибыль	25	(8 075)	(6 330)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>34 692</b>	<b>19 576</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(6 723)	3 241
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(42 978)	(72 483)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(2 751)	(1 637)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	167746	(29 023)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13	(20 194)	(4 119)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	176 926	231 576
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	230	768
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>306 948</b>	<b>249 172</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(3 956)	(147 899)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		13 996	(16 952)
Приобретение финансовых активов, относящихся к		0	0

категории «удерживаемые до погашения»			
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(1 339)	(3 317)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12	0	0
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		1 300	0
Дивиденды полученные	22	189	212
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>10 190</b>	<b>(121 070)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	18	0	0
Эмиссия привилегированных акций	18	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	0	0
Выплаченные дивиденды	26	(4 100)	(2 640)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в финансовой деятельности</b>		<b>(4 100)</b>	<b>(2 640)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(1 037)</b>	<b>2 795</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>312 001</b>	<b>269 124</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>689 832</b>	<b>420 708</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>1 001 833</b>	<b>689 832</b>

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2017г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер  
28.04.2017г.

Примечания на страницах 48-49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Пушкарёва Е.В.

Хуторная И.А.



**Акционерный Коммерческий Банк «Бизнес-Сервис-Траст»  
акционерное общество**

**Примечания.**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах рублей)**

**1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее – Банк).

Банк был создан по решению Собрания учредителей (Протокол №1 от 05.02.1994г.) в форме акционерного общества закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №15 от 10.06.1996г.) Банк действует в форме закрытого акционерного общества.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (протокол №4 от 02.11.2001г.) и Решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный» (протокол №3 от 02.11.2001г.) Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный».

Согласно решению внеочередного Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №2 от 21.10.2014г. дата составления 24.10.2014г.) Банк с 13.01.2015 года действует в форме акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России № **2883** от 10.06.1994г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых составляет до 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654041 Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Банк имеет дополнительные офисы по следующим адресам:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9а  
и кредитно-кассовый офис:
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Списочная численность персонала Банка за 2016 год составила 97 человека, за 2015 год составила 97 человека.

Список лиц за 31 декабря 2016 года, имеющих право распоряжаться более чем 5% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал "БСТ-БАНК" АО:

1.Акционерное общество «Новокузнецкий завод резервуарных металлоконструкций имени Н. Е. Крюкова» – доля 12,31388%

2. Крюков Николай Егорович – доля 52,21571%

3. Крюков Евгений Николаевич – доля 13,42245%

4. Крюкова Клара Семеновна – доля 10,18714%

5. Свиридов Дмитрий Александрович – доля 6,77061%

6. Прочие акционеры (менее 5% акций) - доля 5,4094%.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в 2016 году:

1. Осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 142-03768-100000, бессрочная.

2. Осуществление дилерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 142-03831-010000, бессрочная.

3. Управление ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 142-03888-001000, бессрочная.

4. Осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Лицензия на 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.

5. Осуществление банковских операций со средствами юридических лиц.

Лицензия на 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.

6. Осуществление работ по предоставлению услуг в области шифровки информации.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

7. Осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

8. Осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03831-010000, деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 142-03888-001000.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

2016 год стал годом стабилизации российской экономики и ее финансовой сферы, перехода от спада к восстановительному росту.



Банковский сектор восстановил прибыльность и нарастил капитал, достаточный для активизации кредитования экономики. Для развития конкуренции в банковском секторе и повышения устойчивости кредитных организаций Банк России анонсировал в 2016 году кардинальные изменения в регулировании – переход к трехуровневой банковской системе. В результате реформы к небольшим банкам будут применяться упрощенные регуляторные требования, а приоритетом таких банков станет предоставление услуг малому бизнесу и физическим лицам.

В 2016 году был завершен ряд крупных проектов по формированию полноценной инфраструктуры финансового рынка. Была создана национальная перестраховочная компания, завершено формирование системы гарантирования пенсионных накоплений, по всей стране полностью раскрыта инфраструктура для приема национальных платежных карт «Мир».

В 2016 году внешние условия для экономики России несколько улучшились на фоне восстановления цен на нефть, но оставались неблагоприятными. Мировые цены на основные товары российского экспорта сохранялись на сравнительно невысоком уровне, санкции в отношении России были продлены. Темп прироста выпуска товаров и услуг в 2016 году в мире, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), уменьшился до 3,1% (в 2015 году – 3,4%). Темп прироста ВВП в развитых странах снизился в 2016 году по сравнению с 2015 годом с 2,1 до 1,7%, в то время как в странах с формирующимися рынками (СФР) он существенно не изменился (4,1% в 2016 году по сравнению с 4,2% в 2015 году).

На фоне восстановления цен на нефть, уменьшения выплат по внешнему долгу российского частного сектора реальный эффективный курс рубля по отношению к иностранным валютам в декабре 2016 года вырос на 20,4% к аналогичному периоду предыдущего года. При этом снижение среднегодового реального эффективного курса рубля замедлилось с 16,5% в 2015 году до 0,5% в 2016 году.

В 2016 году экономика России продолжила адаптироваться к внешним условиям, которые оставались относительно неблагоприятными. В целом по итогам 2016 года по сравнению с предыдущим годом снижение ВВП замедлилось до 0,2% (в 2015 году – 2,8%). Базовая инфляция в 2016 году также значительно снизилась – до 6,0% после 13,7% в 2015 году.

В 2016 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности. Положительным сигналом, свидетельствующим об улучшении ситуации в банках, является рост прибыли, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода; существенно улучшились показатели рентабельности банков. За 2016 год возрос капитал банковского сектора. Его запас оценивался как достаточный для дальнейшего наращивания кредитования, развития банковского бизнеса. Благоприятно воздействовало на финансовые показатели банковского сектора плавное снижение ключевой ставки с 11% до 10%.

Активы банковского сектора за 2016 год снизились на 3,5%, до 80,1 трлн. рублей; с исключением валютной переоценки их объем возрос на 1,9% (в 2015 году – прирост на 6,9%, а без учета переоценки – сокращение на 1,6%). Из-за снижения активов в номинальном выражении их соотношение с ВВП за год изменилось с 99,7 до 93,0%.

Банковский сектор за год нарастил собственные средства (капитал) на 4,2%, до 9,4 трлн. рублей (за 2015 год – на 13,6%, в том числе благодаря средствам, полученным в рамках программы докапитализации через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»). Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год увеличилось с 10,8 до 10,9%.

Фондирование банковского сектора в 2016 году было достаточно сбалансированным: удельный вес депозитов и средств организаций на счетах и вкладов физических лиц в пассивах кредитных организаций был примерно равным (30,4 и 30,2% соответственно). При этом возрастал объем вкладов физических лиц, что свидетельствовало о сохранении доверия к банковскому сектору. Суммарный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2016 год снизился на 10,1% (без учета валютной переоценки – на 2,8%); их объем на 1.01.2017 составил 24,3 трлн. рублей. Объем вкладов физических лиц за 2016 год возрос на 4,2% (за 2015 год – на 25,2%), до 24,2 трлн. рублей (с исключением валютной переоценки – прирост на 9,2%). Доля валютных вкладов в их общем объеме за год снизилась с 29,4 до 23,7%.

На фоне притока средств в банковский сектор за счет расходования средств Резервного фонда в 2016 году кредитные организации существенно (на 49,2%) сократили заимствования у Банка России. Снижение доли этих средств в пассивах банков с 6,5 до 3,4% свидетельствует о том, что банки в основном перешли на рыночные источники фондирования. Задолженность по

депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2016 год сократилась на 28,5%, а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 0,5 до 0,4%.

Плавное снижение ключевой ставки Банка России способствовало тому, что средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года уменьшилась с 10,1% годовых в январе до 9,2% годовых в декабре 2016 года, по рублевым вкладам физических лиц – с 9,4 до 7,6% годовых соответственно.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за 2016 год снизился на 6,9% (за 2015 год – возрос на 7,6%), до 40,9 трлн. рублей (без учета валютной переоценки – снижение на 2,4%). Соотношение кредитов экономике и ВВП за год сократилось с 52,8 до 47,7%.

Снижение кредитования экономики действующими на конец 2016 года банками было меньшим (-0,8% без учета влияния динамики валютного курса). Снижению темпа прироста корпоративного кредитования способствовала реклассификация секторальной принадлежности контрагентов по сделкам репо.

Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям, за 2016 год уменьшилась на 9,5% (за 2015 год – рост на 12,7%), до 30,1 трлн. рублей (без учета валютной переоценки – снижение на 3,6%). Доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2016 год снизилась с 40,1 до 37,6%. На кредиты малым и средним предприятиям (МСП) на 1.01.2017 приходилось 4,5 трлн. рублей, или 14,8% от совокупного корпоративного кредитного портфеля банков. Объем кредитов МСП за 2016 год сократился на 8,5% (за 2015 год – на 5,7%).

Задолженность по кредитам физическим лицам за 2016 год увеличилась на 1,1% (за 2015 год – снизилась на 5,7%), до 10,8 трлн. рублей, или 13,5% активов банковского сектора на 1.01.2017 (без учета валютной переоценки – прирост на 1,4%). Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно в связи с весьма низкой долей валютной составляющей. В первой половине 2016 года темпы прироста кредитов физическим лицам снижались. Как и в 2015 году, в основном это происходило из-за сокращения необеспеченных потребительских кредитов: за 2016 год – на 3,1% (за 2015 год – на 12,4%), до 5,4 трлн. рублей. Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам за 2016 год возрос на 12,8% (за 2015 год – на 12,9%), до 4,5 трлн. рублей, чему способствовало государственное субсидирование процентной ставки по этим кредитам. По-прежнему доминировала задолженность по кредитам в рублях – 4,4 трлн. рублей (удельный вес в общем объеме ипотечных жилищных кредитов – 98,4%). Всего за 2016 год было предоставлено около 856 тыс. ипотечных кредитов (за 2015 год – 700 тыс.).

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

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

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

В условиях отсутствия у банков проблем с ликвидностью объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год возрос на 22,2% (за 2015 год – снизился на 25,9%), до 2,6 трлн. рублей; доля этих требований в активах банковского сектора увеличилась с 2,5 до 3,2%.

Портфель ценных бумаг за 2016 год сократился на 2,8% (за 2015 год – возрос на 21,1%), до 11,5 трлн. рублей, а его доля в активах банковского сектора увеличилась с 14,2 до 14,3%. Основной удельный вес (81,8%) в этом портфеле по-прежнему занимали вложения в долговые обязательства, объем которых снизился до 9,4 трлн. рублей. Объем долевых ценных бумаг возрос на 21,1%, а их удельный вес в портфеле ценных бумаг увеличился с 2,5 до 3,1%.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимания возникающие риски.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины влияния применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых активов, обязательств Банка, на его капитал.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению



арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки

возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2016 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета». Поправка устанавливает, что



требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

Данная финансовая отчетность представлена в Национальной валюте Российской Федерации — российских рублях.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию за 31 декабря 2016 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

### **Особенности применения МСФО для целей составления финансовой отчетности**

1. **МСФО 14 «Сегментная отчетность»** применяется только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Акции Банка не обращаются на ОРЦБ.

2. **МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»** при составлении отчетности за 2016 год не применяется. По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2016 год показатель инфляции составил 5,4%, за 2015 год показатель инфляции составил 12,91%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Кумулятивная корректировка при пересчете валют принята равной нулю.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Основной рынок - рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства. Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, на основном рынке – ПАО «Московская биржа-РТС».

При оценке по справедливой стоимости используются методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки

справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк при оценке финансовых активов по справедливой стоимости использует:

- рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.
- лишь исходные данные 1 Уровня - котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Банк осуществляет операции с финансовыми активами на активном рынке – ПАО «Московская биржа-РТС».

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

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

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

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

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

Банк справедливую стоимость финансовых активов определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС» на сайте [www.micex.ru](http://www.micex.ru).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Кроме того, Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной первоначальной ставке процента, и суммами процентов, предусмотренных договором, если по условиям договора финансового инструмента оплата процентов осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.



Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- неблагоприятных рыночных условий;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и

текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные

(сроком до 3 месяцев), высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт" и размещений в Банке России, показаны в составе средств в других кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для



торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39p52 (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.13. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О прибылях и убытках» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.



#### **4.14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.**

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена за счет продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не посредством продолжающегося использования.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива остается в силе.

Реклассификация активов в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи активы оцениваются по наименьшей величине из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи, не амортизируется.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

#### **4.15. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования линейным методом и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Нематериальный актив должен быть идентифицируемым:

- является отделимым, т.е. может быть обособлен или отделен от организации и продан, передан, лицензирован, предоставлен в аренду или обременен, либо
- возникает в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Таблица 1

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	33
Прочее оборудование	15

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О прибылях и убытках» в составе административных и прочих операционных расходов.

#### 4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные

финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения признаются путем создания резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### **4.18. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств



(справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### **4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.21. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.23. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную

стоимость. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.25. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.26. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.27. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых

деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, а также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **4.28. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США; 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США; 79,6972 рубля за 1 евро).

#### **4.29. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.30. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.31. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Расшифровка денежных средств и их эквивалентов :

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	88 160	85 373
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 734	37 573
Корреспондентские счета в банках РФ	102 827	162 475
в т.ч. наращенные процентные доходы	0	0
Счета для осуществления клиринга	3 702	4 411
Депозиты в Банке России	740 410	400 000
в т.ч. наращенные процентные доходы	410	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 001 833</b>	<b>689 832</b>

В состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

В статью «денежные средства и их эквиваленты» реклассифицированы средства, размещенные в депозиты в Банке России. Данные средства представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2016 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях

Наименование	Дата погашения	Ставка, %	
Банк России	11.01.2017г.	9,94	100 081
Банк России	11.01.2017г.	9,94	100 081
Банк России	11.01.2017г.	9,95	100 082
Банк России	11.01.2017г.	10,00	100 082
Банк России	09.01.2017г.	9,00	340 084
<b>Итого</b>			<b>740 410</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях

Наименование	Дата погашения	Ставка, %	
Банк России	11.01.2016г.	10, 00	400 000
<b>Итого</b>			<b>400 000</b>



Анализ денежных средств по кредитному качеству в части корреспондентских счетов:

Наименование кредитной организации-корреспондента	Сумма остатка	Категория качества	Сумма резерва
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	101 344	I	0
НКО ЗАО "ЛИДЕР"	830	I	0
НКО "ОРС" (АО)	653	I	0
<b>Итого</b>	<b>102 827</b>		<b>0</b>

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов Банком не осуществлялось.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 27 Примечаний.

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

Расшифровка портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Облигации российских кредитных организаций	15 674	13 348
Корпоративные облигации	105 893	59 487
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>121 567</b>	<b>72 835</b>
Акции российских кредитных организаций	292	1 045
Корпоративные акции	5 463	8 106
<b>Итого долевых ценных бумаг, имеющих котировку</b>	<b>5 755</b>	<b>9 151</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>127 322</b>	<b>81 986</b>

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

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации российских кредитных организаций	06.06.2017	08.04.2018	10,00%	11,55%
Корпоративные облигации	14.02.2017	30.08.2022	7,55%	13,25%

Данные о долговых ценных бумагах по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Наименование показателей	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации российских кредитных организаций	19.01.2016	08.07.2016	7,99%	12,10%
Корпоративные облигации	26.01.2016	13.11.2020	7,50%	11,75%

Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

## 7. Средства в других банках.

Наименование показателей	2016г.	2015г.
Корреспондентские счета в банках РФ	12 542	9 806
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	222	146
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	303	364
Резерв под обесценение средств в других банках	(644)	(479)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>12 423</b>	<b>9 837</b>

Сумма прочих размещенных средств, размещенных в долларах США в банке ПАО «Банк Уралсиб», за 31 декабря 2016 года составляет 303 тыс. руб. Начислен резерв под обесценение в размере 5% в сумме 15 тыс. руб.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства Банка в гарантийном фонде для осуществления расчетов по переводам по системе «Вестерн-юнион». Под данный актив справедливой стоимостью 222 тыс.руб. начислен резерв в размере 1% в сумме 2 тыс.руб.

Банком в статью «Средства в других банках» реклассифицированы остатки средств на корреспондентских счетах ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 10 624 тыс.руб., ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" в сумме 1 918 тыс.руб., которые подвержены риску обесценения, т.к. оценены как II категория качества. Указанные размещенные средства Банком не признаны как краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости, поэтому не могут быть отнесены к денежным средствам и их эквивалентам. На сумму остатков на корреспондентских счетах ПАО «Банк Уралсиб» начислен резерв под обесценение в размере 5% в сумме 531 тыс.руб., ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" – резерв в размере 5% в сумме 96 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016г.	479	429
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	165	50
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 г.	644	479

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пункте 27 Примечаний.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателей	2016г.	2015г.
Корпоративные кредиты	518 712	548 604
Кредиты индивидуальным предпринимателям	39 163	23 825
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	421 927	553 489
Ипотечные жилищные кредиты	409 861	446 191
Дебиторская задолженность	17 799	1 875
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(72 221)	(118 701)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 335 241</b>	<b>1 455 283</b>

В состав дебиторской задолженности включены требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) в сумме 17 027 тыс.руб., учтенный вексель на сумму 772 тыс.руб.

В течение 2016 года обесценение, связанное с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отраженное в отчете о прибылях и убытках, снизилось на 784 тыс. рублей и составило 71 тыс. рублей в отчете о финансовом положении.

В течение 2015 года обесценение, связанное с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отраженное в отчете о прибылях и убытках, снизилось на 97 тыс. рублей и составило (713) тыс. рублей в отчете о финансовом положении.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 год:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	23 780	2 424	80 009	12 450	38	118 701
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 711)	(2 032)	(37 421)	(4 330)	3 014	(46 480)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	18 069	392	42 588	8 120	3052	72 221

Начисленный резерв за 31 декабря 2016 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 2890 тыс.руб., по учтенному векселю - 162 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015г.	73 608	269	32 268	6 333	6811	119 289

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 847)	2 155	48 263	6 117	(6 773)	915
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(981)	0	(522)	0	0	(1 503)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	23 780	2 424	80 009	12 450	38	118 701

Начисленный резерв за 31 декабря 2015 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 38 тыс.руб.

Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

Наименование показателей	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Частные лица	790 779	59,22%	907 221	68,93%
Прочие	101 201	7,58%	155 555	3,64%
Строительство	43 202	3,24%	51 063	8,45%
Промышленность	158 826	11,89%	61 441	4,35%
Предприятия торговли	146 832	11,00%	182 102	5,08%
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	7 684	2,93%
Сельское хозяйство	52 709	3,95%	63 817	5,36%
Индивидуальные предприниматели	38 772	2,90%	21 401	0,92%
Транспорт	2 920	0,22%	4 999	0,34%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 335 241</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 455 283</b>	<b>100,00%</b>

За 31 декабря 2016 года в Банке имеется 287 заемщиков (2015г. - 314 заемщика) с остатками кредитов от 1 000 тысячи рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 993 049 тысяч рублей или 74,36% (2015г. – 1 165 177 тысяч рублей или 80,07%) от общей суммы кредитного портфеля.

За 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 335 241 тысяч рублей.

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 455 283 тысяч рублей.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	12 211	-	-	12 211
<b>Кредиты обеспеченные:</b>						
-требованиями к		-		-	-	-

Банку и денежными средствами	-		-			
- недвижимостью	448 127	36 226	215 168	401 741	6 304	1 107 566
- оборудованием и транспортными средствами	39 768	1 597	34 270			75 635
- прочими активами	1 281	949	7 489		8 443	18 162
- поручительствами и банковскими гарантиями	11 466		110 201			121 667
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>500 642</b>	<b>38 772</b>	<b>379 339</b>	<b>401 741</b>	<b>14 747</b>	<b>1 335 241</b>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	27 045	-	-	27 045
<b>Кредиты обеспеченные:</b>						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	493 369	10 905	242 365	433 741	1 837	1 182 217
- оборудованием и транспортными средствами	8 030	9 592	40 162	-	-	57 784
- прочими активами	13 737	905	16 713	-	-	31 355
- поручительствами и банковскими гарантиями	9 687	-	147 195	-	-	156 882
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>524 823</b>	<b>21 402</b>	<b>473 480</b>	<b>433 741</b>	<b>1 837</b>	<b>1 455 283</b>

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0



- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	66 451	0	0	0	0	66 451
- кредиты субъектам малого предпринимательства	448 219	39 164	246 261	26 953	17 799	778 396
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>514 670</b>	<b>39 164</b>	<b>246 261</b>	<b>26 953</b>	<b>17 799</b>	<b>844 847</b>
<b>Просроченные но не обесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 224	0	1 780	769	0	3 773
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	415	944	0	1 359
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	4 528	3 284	0	7 812
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>1 224</b>	<b>0</b>	<b>6 723</b>	<b>4 997</b>	<b>0</b>	<b>12 944</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	559	0	0	559
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	5 983	0	0	5 983
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	520	0	0	520
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 189	0	0	1 189
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 817	0	3 232	60	0	6 109
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>2 817</b>	<b>0</b>	<b>11 483</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>14 360</b>
<b>Портфели однородных ссуд</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>157 460</b>	<b>377 851</b>	<b>0</b>	<b>535 311</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>518 711</b>	<b>39 164</b>	<b>421 927</b>	<b>409 861</b>	<b>17 799</b>	<b>1 407 462</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(18 069)</b>	<b>(392)</b>	<b>(42 588)</b>	<b>(8 120)</b>	<b>(3 052)</b>	<b>(72 221)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>500 642</b>	<b>38 772</b>	<b>379 339</b>	<b>401 741</b>	<b>14 747</b>	<b>1 335 241</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные	Дебиторская задол-	Итого
--------------------------	-----------------------	------------------------	-------------------------	--------------------	--------------------	-------

		предприни- мателям		кредиты	женность	
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0
- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	50 215	0	0	0	0	50 215
- кредиты субъектам малого предпринимательства	468 143	23 825	272 191	20 626	1 875	786 660
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>518 358</b>	<b>23 825</b>	<b>272 191</b>	<b>20 626</b>	<b>1 875</b>	<b>836 875</b>
<b>Просроченные но не обесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 224	0	0	70	0	1 294
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 492	9 425	0	11 917
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	6 290	0	0	6 290
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 684	0	5 810	0	0	13 494
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>8 908</b>	<b>0</b>	<b>14 592</b>	<b>9 495</b>	<b>0</b>	<b>32 995</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	738	0	0	738
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 300	0	30 771	0	0	36 071
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	131	0	0	131
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 484	5 700	0	7 184
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 038	0	22 930	9 410	0	48 378
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>21 338</b>	<b>0</b>	<b>56 054</b>	<b>15 110</b>	<b>0</b>	<b>92 502</b>
<b>Портфели однородных ссуд</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>210 652</b>	<b>400 960</b>	<b>0</b>	<b>611 612</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>548 604</b>	<b>23 825</b>	<b>553 489</b>	<b>446 191</b>	<b>1 875</b>	<b>1 573 984</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(23 780)</b>	<b>(2 424)</b>	<b>(80 009)</b>	<b>(12 450)</b>	<b>(38)</b>	<b>(118 701)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>524 824</b>	<b>21 401</b>	<b>473 480</b>	<b>433 741</b>	<b>1 837</b>	<b>1 455 283</b>

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, которые оценены в индивидуальном порядке, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:						
- недвижимостью	20 617	0	20 732	9 244	0	50 593
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами		0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 27,30 Примечаний. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в пункте 31 Примечаний.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года включены следующие финансовые активы:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Облигации российских кредитных организаций	0	5 413
Корпоративные облигации	0	5 107
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>10 520</b>

Акция ЗАО СМВБ переклассифицирована в статью «Прочие активы», балансовая стоимость которой составила 5 тыс. рублей, начислен резерв в сумме 1 тыс. руб.

Ценные бумаги, составляющие портфель активов, имеющихся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

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

## 10. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2016 года произведена оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Оценка нежилых объектов произведена независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации, оценка жилых помещений (квартир, жилых домов) произведена Банком.

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>101 273</b>	<b>0</b>
Поступление	0	101 273
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Выбытие имущества	1 300	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию "Основные средства"	0	0
Перевод в категорию "Прочие активы"	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	2 830	0
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>102 803</b>	<b>101 273</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма дохода от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества составила 3 580 тысячи рублей (2015г. – 0 тысяч рублей), сумма убытка – 750 тысяч рублей (2015г. – 0 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2016 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 102 803 тысяч рублей (2015 г.: 101 273 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Арендный доход по инвестиционному имуществу, признанный в отчете о прибылях и убытках, за 2016 год составил 1 009 тысяч рублей (2015г. – 965 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2016 года в состав инвестиционного имущества включены недвижимость справедливой стоимостью 96 820 тысяч рублей, земельные участки – 5 983 тысяч рублей.

## 11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют объекты недвижимости, полученные по договорам залога в счет погашения задолженности по кредитам. Активы учтены в соответствии с МСФО (IFRS) 5, находятся в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии, руководство Банка намеревается возместить их стоимость за счет продажи в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По состоянию за 31 декабря 2016 года произведена оценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости. Оценка нежилых объектов произведена независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации, оценка жилых помещений (квартир, жилых домов) произведена Банком.

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Балансовая (справедливая) стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступление	50 563	0
Выбытие	0	0
Перевод в категорию "Прочие активы"	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(3 439)	0
Прочее	0	0
<b>Балансовая (справедливая) стоимость за 31 декабря</b>	<b>47 124</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года по балансовой стоимости отражены внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в сумме 21 903 тысяч рублей:

- нежилые объекты - 5 871 тысяч рублей,
- земельные участки – 10 728 тысяч рублей,
- жилые объекты – 5 304 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года по справедливой стоимости отражены нежилые объекты, предназначенные для продажи, в сумме 25 221 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма убытка от изменения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 3 439 тысячи рублей (2015г. – 0 тысяч рублей).

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 и 2016 годы:

Наименование показателей	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость за 01 января 2014 года	823	1 400	3 507	720	0	6 450
Накопленная амортизация	(303)	(280)	(1639)			(2 222)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>520</b>	<b>1 120</b>	<b>1 868</b>	<b>720</b>	<b>0</b>	<b>4 228</b>
Поступления		852	1824	642		3 318
Выбытия			(846)			(846)
Амортизационные отчисления	(63)	(451)	(773)			(1 287)
Амортизация выбывших		0	846			846
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках						0
Стоимость за 31 декабря 2015 года	823	2251	4 483	1362	0	8 919
Накопленная амортизация	(366)	(730)	(1 564)			(2 660)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>457</b>	<b>1521</b>	<b>2919</b>	<b>1362</b>	<b>0</b>	<b>6 259</b>



Поступления	1612		234		1043	2 889
Выбытия			(185)	(1 362)		(1 547)
Амортизационные отчисления	(59)	(243)	(393)		(188)	(883)
Амортизация выбывших		0	185			185
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках						0
Стоимость за 31 декабря 2016 года	2435	2252	4531	0	1043	10 261
Накопленная амортизация	(425)	(974)	(1 771)		(188)	(3 358)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2010</b>	<b>1278</b>	<b>2 760</b>	<b>0</b>	<b>855</b>	<b>6 903</b>

По состоянию за 31.12.2016г. произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств, необходимость признания убытка от обесценения основных средств отсутствует. Основных средств, находящихся в залоге и на которые ограничено право собственности, нет.

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на объекты интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) балансовой стоимостью 723 тысячи рублей, балансовой стоимостью интернет-сайта в размере 132 тысячи рублей.

### 13.Прочие активы

Структура прочих активов.:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям, в т.ч. по начисленным комиссионным доходам	1 397	62
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	53	87
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 127	7 361
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	10	1 395
Расходы будущих периодов	1 076	1 338
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	6 570	0
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>15 233</b>	<b>10 243</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Имущество, полученное по договорам залога	0	34 659
Расчеты с бюджетом по налогам	174	198
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	309	295
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21	45
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	112	980
Прочие активы	2 451	2 168
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 067</b>	<b>38 345</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(4 526)	(4 305)
<b>Итого прочих активов за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>13 774</b>	<b>44 283</b>

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в пункте 27 Примечаний.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016г.	4 305	4 478
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	222	(78)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1)	(95)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 г.	4 526	4 305

#### 14.Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года на балансе банка нет средств, привлеченных от других банков и Банка России.

#### 15.Средства клиентов

Структура средств клиентов банка:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Физические лица</b>	<b>1 232 996</b>	<b>1 077 321</b>
- Срочные вклады	1 208 921	1 055 753
- Депозиты до востребования	6 656	7 838
- Счета до востребования	16 872	12 005
- Прочие средства	547	1 725
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>13 611</b>	<b>9 737</b>
- Текущие / расчетные счета	12 644	8 278
- Депозиты до востребования	967	1 459
<b>Муниципальные, государственные и общественные организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие / расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>716 231</b>	<b>697 855</b>
- Текущие / расчетные счета	304 776	377 387
- Срочные депозиты	411 455	320 468
- Депозиты до востребования	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 962 838</b>	<b>1 784 913</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование показателей	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 232 996	62,82%	1 077 321	60,36%
Индивидуальные предприниматели	13 611	0,69%	9 737	0,55%
Муниципальные, государственные и общественные организации	0	0,00%	0	0,00%
Промышленность	461 850	23,53%	567 237	31,78%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы	14 947	0,76%	14 053	0,79%
Торговля	207 465	10,57%	72 675	4,07%

Строительство	9 887	0,50%	24 929	1,40%
Транспорт	1622	0,08%	637	0,04%
Сельское хозяйство	268	0,01%	53	0,00%
Прочее	20 192	1,03%	18 271	1,02%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>1 962 838</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 784 913</b>	<b>100.00%</b>

В течение 2016 года Банк не привлекал депозиты по ставкам выше рыночных.

За 31 декабря 2016 года в Банке обслуживался 31 клиент - физическое лицо с остатками средств свыше 1000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 938 682 тыс. рублей или 47,82% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2015 года в Банке обслуживалось 28 клиентов - физических лиц с остатками средств свыше 1000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 839 621 тыс. рублей или 47,04% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 962 838 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 года – 1 784 913 рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 27,30 Примечаний. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 31 Примечаний.

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Выпущенные векселя и банковские акцепты	5	5
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

За 31 декабря 2016 года оценочная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5 тысяч рублей, (за 31 декабря 2015 года – 5 тысяч рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 27,30 Примечаний.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 31 Примечаний.

#### 17. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Обязательства по выплате дивидендов	6 997	4 111
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 286	2 316
Резерв по оценочным обязательствам	1 296	766
Отложенный доход	1 256	2 493
Налоги к уплате	1 315	232
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 010	886
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	755	653
Обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками	2 767	2747
Прочие обязательства	308	84
Расчеты с прочими кредиторами	1 987	1302
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21 977</b>	<b>15 590</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам

изложены в пунктах 27, 30 Примечаний.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в пункте 31 Примечаний.

Изменения резерва под обязательства и отчисления:

Наименование показателей	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	766	0	0	766
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	530	0	0	530
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 296	0	0	1 296

#### Обязательства кредитного характера.

Банк в 2016 году создал резервы по случаям возможных убытков, связанных с выполнением обязательств банка по выдаче ссуд в рамках открытых кредитных линий в сумме 1 296 тыс. рублей (в 2015 г. – 766 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 31 Примечаний.

#### 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2014 года	550	490	0	60	0	550
За 31 декабря 2015 года	550	490	0	60	0	550
За 31 декабря 2016 года	550	490	0	60	0	550

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2016 года составляет 550 000 тыс. рублей, все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг";

- преимущественное право покупки акций Банка перед третьими лицами при их размещении и переуступке;

- получать информацию о деятельности Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 10 % от чистой прибыли, распределенной пропорционально в соответствии с количеством размещенных привилегированных акций. Решением Общего собрания акционеров дивиденд может быть установлен в большем размере;

- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- 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. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Инфлирование уставного капитала произведено с даты возникновения элементов уставного капитала. Сумма инфляционной составляющей уставного капитала составила 83 235 тысяч рублей, отраженная в статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет» баланса.

## 19.Прочий совокупный доход

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(60)	60
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	12	(12)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(48)</b>	<b>48</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(48)</b>	<b>48</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года составил 0 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 года - 60 тысяч рублей).

Снижение в течение 2016 года фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 48 тысяч рублей обусловлено выбытием финансовых активов.

## 20.Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	220 758	218 035
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	301	0
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	54 373	15 219
Корреспондентские счета в других банках	278	362



<b>Итого процентных доходов в по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>275 710</b>	<b>233 616</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 345	10 137
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>286 055</b>	<b>243 753</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	122 118	110 854
Срочные депозиты юридических лиц	36 423	27 165
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Текущие / расчетные счета	3 438	1 703
Срочные депозиты банков	0	219
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>161 979</b>	<b>139 941</b>
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>162 162</b>	<b>139 941</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>123 893</b>	<b>103 812</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы по операциям:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 014	61
Комиссия по кассовым операциям	4 510	14 228
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия по операциям с валютными ценностями	633	1 433
Прочее	3 856	5 280
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 013</b>	<b>21 002</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	998	1 219
Комиссия по кассовым операциям	472	459
Комиссия за инкассацию	272	0
Комиссия по операциям с валютными ценностями	244	264
Комиссия по операциям с ценными бумагами	278	0
Прочее	1 340	82
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 604</b>	<b>2 024</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>12 409</b>	<b>18 978</b>

## 22. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы:

Наименование показателей	2016г.	2015г.
Штрафы полученные	2 243	2 051

Прочее	4 975	445
Доходы от выбытия основных средств	0	220
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	1 009	965
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	3 580	0
Дивиденды	189	212
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11 996</b>	<b>3 893</b>

### 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателей	2016 год	2015 год
Государственные облигации Российской Федерации	0	553
Облигации субъектов Российской Федерации	0	54
Корпоративные облигации	636	384
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>636</b>	<b>991</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	2 272	2 753
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 908</b>	<b>3 744</b>

### 24.Административные и прочие операционные расходы

Состав операционных расходов:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Расходы на персонал	41 330	43 237
Расходы по операционной аренде	18 217	18 009
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	10 807	11 478
Расходы по выбытию (реализации) имущества	199	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 510	3 411
Коммунальные услуги	6 341	5 928
Амортизация основных средств	695	1 286
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	188	0
Снижение стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости	3 439	0
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	750	0
Расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	12 979	0
Прочие расходы, относимые к основным средствам	2 889	2 637
Расходы по страхованию	5 120	4 034
Реклама и маркетинг	472	335
Штрафы, пени, неустойки	1	13
Прочие	2 853	9 190
<b>Итого</b>	<b>111 790</b>	<b>99 558</b>

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

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

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

## 25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль:	17 436	7 218
Изменения отложенного налогового актива, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(512)	(1 476)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 924</b>	<b>5 742</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражены по ставке 20%, за 2015 год по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, и полученных дивидендов, облагаемых налогом по ставке 13%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование показателей	2016 г.	2015 г.
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>85 676</b>	<b>35 715</b>
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
по ставке 15%	0	1 041
по ставке 13%	189	212
по ставке 9%		0
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	0	156
доходы, ставка по которым составляет 13%	25	28
доходы, ставка по которым составляет 9%		0
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения по ставке 20%</b>	<b>85 487</b>	<b>34 462</b>

Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2016г. - 20%, 2015г. – 20%)	17097	6 892
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	314	142
Воздействие временных разниц	(512)	(1 476)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 924</b>	<b>5 742</b>

Расчет отложенного налога на прибыль за 2016 год:

Наименование показателей	31 декабря 2015г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2016г
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	129	(131)	0	(2)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	363	(100)	0	263
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(462)	(307)	0	(769)
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12)	0	12	0
Резерв под обесценение прочих активов	1 014	183	0	1197
Прочее	143	(157)	0	(14)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 175</b>	<b>(512)</b>	<b>12</b>	<b>675</b>
Признанный отложенный налоговый актив	1 175	(512)	12	675
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 175</b>	<b>(512)</b>	<b>12</b>	<b>675</b>

Расчет отложенного налога на прибыль за 2015 год:

Наименование показателей	31 декабря 2014г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2015г
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	105	24	0	129
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	670	(308)	0	363
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	377	(838)	0	(462)
Переоценка справедливой стоимости	0	0	(12)	(12)

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				
Резерв под обесценение прочих активов	1 387	(373)	0	1 014
Прочее	123	19	0	143
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 663</b>	<b>(1 476)</b>	<b>(12)</b>	<b>1 175</b>
Признанный отложенный налоговый актив	2 663	(1 476)	(12)	1 175
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 663</b>	<b>(1 476)</b>	<b>(12)</b>	<b>1 175</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив в балансе за 31 декабря 2016 года составляет 675 тысяч рублей, из них актив в сумме 12 тыс. рублей отражен на капитале. Отложенный налоговый актив возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов, переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

Отложенный налоговый актив в балансе за 31 декабря 2015 года в сумме 1 175 тысяч рублей возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов.

## 26. Дивиденды

Суммы объявленных и выплаченных дивидендов:

Наименование показателей	2016 год		2015 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>3 180</b>	<b>0</b>	<b>1 590</b>
Дивиденды объявленные, в том числе:	0	6 060	0	3 180
- дивиденды, объявленные в течение года	0	0	0	0
- дивиденды, объявленные по итогам годового собрания	0	6 060	0	3 180
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	3 180	0	1 590
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>6 060</b>	<b>0</b>	<b>3 180</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода	0	0,1010	0	0,0530

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

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

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

## 27. Управление рисками

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления

неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Управление рисками в «БСТ-БАНК» АО направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, 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.

Управление основными существенными и присущими Банку рисками изложено ниже.

### ***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 прорабатывается регламент предоставления 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 является установление лимитов сделок со связанными с банком лицами, несущих кредитный риск. Банком установлены лимиты: в разрезе отдельных заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) – не более 20% собственных средств (капитала) банка; совокупный лимит по сделкам со связанными с банком лицами - не более 25% валюты баланса.

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

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

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

### ***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.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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. 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.

Расчет показателей процентного и фондового рисков производится в соответствии с Положением Банка России № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28.12.2015 г.

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

### ***Валютный риск***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой 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.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 535 577	1 854 703	<b>680 874</b>	2 266 219	1 648 364	<b>617 855</b>
Доллары США	129 845	130 034	<b>(189)</b>	152 102	151 936	<b>166</b>
Евро	3 609	83	<b>3 526</b>	4 674	208	<b>4 466</b>
<b>Итого</b>	<b>2 669 031</b>	<b>1 984 820</b>	<b>684 211</b>	<b>2 422 995</b>	<b>1 800 508</b>	<b>622 487</b>

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

Наименование статей	2016 год			2015 год		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	880 195	118 425	3 213	546 231	138 927	4 674
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 545			10 822		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 322			81 986		
Средства в других банках	10 220	1 807	396	8 454	1 383	
Кредиты и дебиторская задолженность	1 331 755	3 486		1 450 890	4 393	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			10 520		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0		
Инвестиционное имущество	102 803			101 273		
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	47 124			0		
Основные средства	6 903			6 259		

Текущие требования по налогу на прибыль	3 388			11 725		
Отложенный налоговый актив	675			1 175		
Прочие активы	7 647	6 127		36 884	7 399	
<b>Итого активов</b>	<b>2 535 577</b>	<b>129 845</b>	<b>3 609</b>	<b>2 266 219</b>	<b>152 102</b>	<b>4 674</b>
<b>Обязательства</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		
Средства других банков	0			0		
Средства клиентов	1 832 721	130 034	83	1 632 769	151 936	208
Выпущенные долговые ценные бумаги	5			5		
Прочие обязательства	21 977			15 590		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0		
Отложенное налоговое обязательство	0			0		
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 854 703</b>	<b>130 034</b>	<b>83</b>	<b>1 648 364</b>	<b>151 936</b>	<b>208</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Наименование показателей	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	43	-	133	-
Ослабление доллара США на 10%	(43)	-	(133)	-
Укрепление евро на 10%	355	-	437	-
Ослабление евро на 10%	(355)	-	(437)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

-пересмотр процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией;

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

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

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

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

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

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

После построения гэта-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. При стресс-тестировании принимается в расчет изменение общего уровня процентных ставок (рост и снижение) на 200 базисных пунктов. Расчет осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года составляет 360 дней.

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г:

Наименование статей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	12 423	0	0	0	0	12 423
Депозиты в Банке России	740 410	0	0	0	0	740 410
Кредиты и дебиторская задолженность	45 800	105 201	88 659	1 090 676	4 905	1 335 241
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 322	0	0	0	0	127 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы (права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования)	0	0	6 504	0	0	6 504

<b>Итого активов</b>	<b>925 955</b>	<b>105 201</b>	<b>95 163</b>	<b>1 090 676</b>	<b>4 905</b>	<b>2 221 900</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>925 955</b>	<b>1 031 156</b>	<b>1 126 319</b>	<b>2 216 995</b>	<b>2 221 900</b>	<b>4 443 800</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	415 898	289 298	399 111	858 531	0	1 962 838
Выпущенные долговые обязательства	5	0	0	0	0	5
<b>Итого обязательств</b>	<b>415 903</b>	<b>289 298</b>	<b>399 111</b>	<b>858 531</b>	<b>0</b>	<b>1 962 843</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>415 903</b>	<b>705 201</b>	<b>1 104 312</b>	<b>1 962 843</b>	<b>1 962 843</b>	<b>3 925 686</b>
<b>Абсолютная величина ГЭПа</b>	<b>510 052</b>	<b>(184 097)</b>	<b>(303 948)</b>	<b>232 145</b>	<b>4 905</b>	<b>259 057</b>
<b>Коэффициент разрыва (относительная величина совокупного ГЭПа)</b>	<b>2,2</b>	<b>1,5</b>	<b>1,0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Стресс – тестирование процентного риска за 31 декабря 2016 года:

<b>Наименование показателей</b>	<b>до востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Абсолютная величина ГЭПа, тыс.руб.</b>	<b>510 052</b>	<b>(184 097)</b>	<b>(303 948)</b>	
Середина временного интервала, дни	15	105	270	
Временной коэффициент	0.95833	0.70833	0.25	
Увеличение процентной ставки	0,02	0,02	0,02	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</b>	<b>9 776</b>	<b>(2 608)</b>	<b>(1 520)</b>	<b>5 648</b>
Снижение процентной ставки	-0,02	-0,02	-0,02	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</b>	<b>(9 776)</b>	<b>2 608</b>	<b>1 520</b>	<b>(5 648)</b>

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<b>Наименование статей</b>	<b>до востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>более 1 года</b>	<b>с неопреде- ленным сроком</b>	<b>итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	9 837	0	0	0	0	9 837
Депозиты в Банке России	400 000	0	0	0	0	400 000
Кредиты и дебиторская задолженность	39 004	131 008	132 370	1 136 039	16 862	1 455 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986	0	0	0	0	81 986
Финансовые активы,	10 520	0	0	0	0	10 520

имеющиеся в наличии для продажи						
<b>Итого активов</b>	<b>541 347</b>	<b>131 008</b>	<b>132 370</b>	<b>1 136 039</b>	<b>16 862</b>	<b>1 957 626</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>541 347</b>	<b>672 355</b>	<b>804 725</b>	<b>1 940 764</b>	<b>1 957 626</b>	<b>3 915 251</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	416 362	466 558	16 560	885 433	0	1 784 913
Выпущенные долговые обязательства	5	0	0	0	0	5
<b>Итого обязательств</b>	<b>416 367</b>	<b>466 558</b>	<b>16 560</b>	<b>885 433</b>	<b>0</b>	<b>1 784 918</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>416 367</b>	<b>882 925</b>	<b>899 485</b>	<b>1 784 918</b>	<b>1 784 918</b>	<b>3 569 836</b>
<b>Абсолютная величина ГЭПа</b>	<b>124 980</b>	<b>(335 550)</b>	<b>115 810</b>	<b>250 606</b>	<b>16 862</b>	<b>172 708</b>
<b>Коэффициент разрыва (относительная величина совокупного ГЭПа)</b>	<b>1,3</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Стресс – тестирование процентного риска за 31 декабря 2015 года:

Наименование показателей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Итого
<b>Абсолютная величина ГЭПа, тыс.руб.</b>	<b>124 980</b>	<b>(335 550)</b>	<b>115 810</b>	
Середина временного интервала, дни	15	105	270	
Временной коэффициент	0.95833	0.70833	0.25	
Увеличение процентной ставки	0,02	0,02	0,02	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</b>	<b>2 395</b>	<b>(4 754)</b>	<b>579</b>	<b>(1 779)</b>
Снижение процентной ставки	-0,02	-0,02	-0,02	
<b>Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.</b>	<b>(2 395)</b>	<b>4 754</b>	<b>(579)</b>	<b>1 779</b>

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 648 тысяч рублей (2015г.: на 1 779 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 648 тысяч рублей (2015г.: на 1 779 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам.

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

Средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода:



Наименование показателей	2016 год		2015 год	
	Рубли (%)	Ин. валюта (%)	Рубли (%)	Ин. валюта (%)
<b>Процентные активы</b>	<b>13,1</b>	<b>0,8</b>	<b>13,6</b>	<b>0,4</b>
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	0,8	0,2	1,4	0,2
Денежные средства и их эквиваленты (депозиты в Банке России)	9,6		10,9	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,8	-	12,8	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	13,7	6,2	13,7	6,2
-кредиты физическим лицам	14,0	14,9	14,6	6,2
-кредиты индивидуальным предпринимателям	16,0		12,1	
-кредиты юридическим лицам	15,6	-	12,9	-
-учтенные векселя юр.лиц	10,8	-	-	-
-факторинг	18,0	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>	<b>10,0</b>	<b>5,6</b>	<b>12,2</b>	<b>6,7</b>
Средства других банков	0,0	-	14,6	-
Средства клиентов (срочные депозиты)	10,7	5,7	12,9	6,7
- физических лиц	11,4	5,7	14,3	6,7
- юридических лиц	9,0	-	9,4	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	-	0,0	-
Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц	2,5	1,0	2,5	1,0

**Прочий ценовой риск.** Анализ чувствительности к прочим ценовым рискам не осуществлялся из – за отсутствия у Банка информации, позволяющей судить об их наличии.

### ***Риск ликвидности***

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), 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 текущей платежной позицией осуществляется посредством составления и выполнения финансового плана дня, содержащего следующую обязательную информацию:

данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о

крупнейших вложениях и иных операциях Банка;

данные о планируемых поступлениях и списаниях ликвидных активов Банка;

данные о платежной позиции на данный операционный день;

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

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

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

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

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

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

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

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	За 31 декабря 20156 года	За 31 декабря 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	46,0	46,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	174,0	125,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	77,5	84,4

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	94 816	288 895	70 255	779 450	1 233 416
Средства клиентов - прочие	321 082	403	328 856	79 081	729 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	5
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	2637	1 647	1 228	62 479	67 991

<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:</b>	<b>418 540</b>	<b>290 945</b>	<b>400 339</b>	<b>921 010</b>	<b>2 030 834</b>
---	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<b>Наименование статей</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	28 640	464 882	10 150	573 383	1 077 055
Средства клиентов - прочие	387 722	1 676	6 410	312 050	707 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	5
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	1501	16 731	4 335	43 971	66 538
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:</b>	<b>417 868</b>	<b>483 289</b>	<b>20 895</b>	<b>929 404</b>	<b>1 851 456</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<b>Наименование статей</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>не-определенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 833	0	0	0	0	1 001 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	17 545	0	0	0	0	17 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 322	0	0	0	0	127 322
Средства в других банках	12 423	0	0	0	0	12 423
Кредиты дебиторская задолженность	45 800	105 201	88 659	1 090 676	4 905	1 335 241

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы (права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования)	0	0	6 504	0	0	6 504
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 204 923</b>	<b>105 201</b>	<b>88 659</b>	<b>1 090 676</b>	<b>4 905</b>	<b>2 494 364</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	415 898	289 298	399 111	858 531	0	1 962 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	0	5
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>415 903</b>	<b>289 298</b>	<b>399 111</b>	<b>858 531</b>	<b>0</b>	<b>1 962 843</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>789 020</b>	<b>-184 097</b>	<b>-310 452</b>	<b>232 145</b>	<b>4 905</b>	<b>531 521</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>789 020</b>	<b>604 923</b>	<b>294 471</b>	<b>526 616</b>	<b>531 521</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	не-определенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	689 832	0	0	0	0	689 832
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 822	0	0	0	0	10 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986	0	0	0	0	81 986
Средства в других банках	9 837	0	0	0	0	9 837
Кредиты дебиторская задолженность	39 004	131 008	132 370	1 136 039	16 862	1 455 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 520	0	0	0	0	10 520
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>842 001</b>	<b>131 008</b>	<b>132 370</b>	<b>1 136 039</b>	<b>16 862</b>	<b>2 258 280</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	416 362	466 558	16 560	885 433	0	1 784 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	0	5
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>416 367</b>	<b>466 558</b>	<b>16 560</b>	<b>885 433</b>	<b>0</b>	<b>1 784 918</b>

<b>Чистый разрыв</b>	<b>425 634</b>	<b>-335 550</b>	<b>115 810</b>	<b>250 606</b>	<b>16 862</b>	<b>473 362</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>425 634</b>	<b>90 084</b>	<b>205 894</b>	<b>456 500</b>	<b>473 362</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

### ***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, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

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

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

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 следующих подходов:

- стандартизированный метод расчета операционного риска.

Стандартизированный метод расчета операционного риска 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.

### ***Правовой риск***

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

- цели и задачи управления правовым риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

В «Положении об организации управления правовым риском в «БСТ-БАНК» АО» определены причины возникновения правового риска.

Управление правовым риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска,
- оценка правового риска,
- мониторинг правового риска,
- контроль и/или минимизация 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.).

### ***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». Банк определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления репутационным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления репутационным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления репутационным риском.

В «Положении об организации управления риском потери деловой репутации «БСТ-БАНК» АО» определены причины возникновения репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска,
- оценка репутационного риска,
- мониторинг репутационного риска,
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

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.

Выявление и оценка уровня репутационного 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 его членам Правления с целью принятия управленческих решений.

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.

### ***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.

## **28. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно в Банк России предоставляются сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<b>Наименование показателей</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Основной капитал	565 281	538 542
Дополнительный капитал	97 921	75 537
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>663 202</b>	<b>614 079</b>

В течение 2016 и 2015 гг. Банком соблюдались все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 29. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

В ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### *Обязательства по операционной аренде*

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Срок аренды	2016 г.	2015 г.
Менее 1 года	1 526	1 525
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 526</b>	<b>1 525</b>

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Структура обязательств кредитного характера:

Наименование показателей	2016 год	2015 год
Неиспользованные кредитные линии	69 287	67 304
Гарантии выданные	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1 296)	(766)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>67 991</b>	<b>66 538</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года стоимость обязательств кредитного характера составила 67 991 тысяч рублей (2015 г. - 66 538 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016 г.	2015 г.
Рубли	67 721	65 861
Доллары США	270	677
<b>Итого</b>	<b>67 991</b>	<b>66 538</b>

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Кредиты и дебиторская задолженность и средства в банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок:

Наименование статей	2016г.	2015г.
Кредиты и депозиты в других банках	-	10% - 16%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	13% – 24%	13% – 25%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15- 18%	15- 19%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11% - 27,056%	11% - 54,76%
Ипотечные кредиты	11%-19%	11%-19%

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок:

Наименование статей	2016 год	2015 год
Средства других банков	-	-
<b>Средства клиентов:</b>		
Текущие и расчетные счета	1% - 2,5%	1% - 2,5%
Срочные депозиты юридических лиц	7,75% -9%	7,25% -9%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,01%	0,01%
Срочные вклады физических лиц	3% - 13%	3% - 14%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

### 31.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание экономическое таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и ставкам.

Остатки за 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (13%))	3 430	1 830	1 591
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	34	23	48
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ( 10%))	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 2016 год:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	70	124	121
Процентные расходы	133 287	24	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	34	3	(8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 653	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 153	0	0
Комиссионные доходы	2 445	0	14
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	56	(12)
Административные и прочие операционные расходы	17 355	2 980	0

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

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	585	2 428

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	53 355	1 003	1 575
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	49 925	385	1 016

Остатки за 31 декабря 2015г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (13%))	0	1 246	4 613
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	20	56



Средства клиентов (контрактная процентная ставка: ( 10%))	1 326 923	767	15 385
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 2015 год:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 086	268	956
Процентные расходы	114 502	5	490
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(605)	(9)	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(4 372)	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 168	0	0
Комиссионные доходы	2 408	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	(1)	78
Административные и прочие операционные расходы	15 741	3 196	0

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	143	7 500

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	285 048	430	7 863
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	315 048	908	7 500

### 32. События после отчетной даты

Советом директоров в повестку дня Собрания акционеров на 27.05.2016 года включен вопрос об объявлении дивидендов в размере 3 180 тысяч рублей по привилегированным акциям из прибыли отчетного года (53,0 рубля на одну привилегированную акцию).

### **33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### **Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости, при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

#### **Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды**

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Пушкарева Е.В.

Хуторная И.А.