

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

**за 2 квартал 2015 год**  
(без аудиторского заключения)

**Содержание**

- 1. Общая информация**
- 2. Краткая характеристика деятельности Банка**
  - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
  - 2.2. Решения о распределении чистой прибыли
- 3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**
  - 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
  - 3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
  - 3.3. Изменения в учетной политике Банка на 2015 год
  - 3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности
- 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
  - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
  - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
  - 4.3. Чистая ссудная задолженность
  - 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
  - 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
  - 4.6. Прочие активы
  - 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
  - 4.8. Прочие обязательства
  - 4.9. Средства акционеров (уставный капитал)
- 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**
  - 5.1. Процентные доходы и расходы
  - 5.2. Комиссионные доходы и расходы
  - 5.3. Операционные расходы
  - 5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой
  - 5.5. Информация об основных компонентах к налогу
  - 5.6. Изменений резерва на возможные потери
- 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**
- 7. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**
- 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
  - 8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
  - 8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
- 9. Управление рисками**

## 1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”;
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 2 квартал 2015 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2332-У, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01 июля 2015 год;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 2 квартал 2015 года;

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

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" по состоянию на 01 июля 2015 года;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" по состоянию на 01 июля 2015 года;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 01 июля 2015 года;

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

1	Полное официальное наименование:	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество (сокращенно "БСТ-БАНК" АО).
2.	Полное официальное наименование на ин. языке:	Joint-stock company "Business-Service-Trust" (сокращенно "BST-BANK" - JSC)
3.	Сведения о государственной регистрации:	
	- дата	10 июня 1994г.
	- номер лицензии (регистрационный номер)	2883 от 30 января 2015 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.
4	Наименование управления,	Отделение по Кемеровской области Сибирского

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

предоставлению услуг в области шифровки информации	России по Кемеровской области и бессрочно
- осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно
- осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно

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

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

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

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

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

### Основные показатели деятельности

Наименование показателя	На 01.07.2015г.	На 01.07.2014г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	2 593 344	2 402 437	190 907	7,95%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	1 823 587	1 864 169	-40 582	-2,18%
корреспондентские счета в кредитных организациях	95 533	209 563	-114 030	-54,41%
ссудная задолженность	1 666 654	1 565 694	100 960	6,45%
вложения в долговые обязательства*	61 400	88 912	-27 512	-30,94%
Средства клиентов	1 382 171	1 417 154	-34 983	-2,47%
Доходы	460 957	253 449	207 508	81,87%
Расходы	437 465	249 361	188 104	75,43%
Прибыль балансовая	23 492	4 088	19 404	474,66%
Норматив достаточности капитала**, % (минимально допустимое значение 10%)	30,17%	20,95%		
Капитал**	600 860	429 939	170 921	39,75%

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

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

## 2.2. Решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014 год было принято на Общем годовом собрании акционеров 24 апреля 2015 года.

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

#### Основные средства.

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

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

#### Нематериальные активы.

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

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., включая суммы налогов.

#### Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

#### Финансовые вложения

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

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим



затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

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

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг представляет цену на рынке, который является основным (такая цена является непосредственно наблюдаемой), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

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

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

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

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

Корректировка может осуществляться в следующих случаях:

- котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент для каждого вида активов по отдельности,
- когда котируемая цена на активном рынке не представляет собой справедливую стоимость на дату оценки (например, когда существенные события имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки, и тогда котируемая цена корректируется с учетом новой информации).

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

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

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

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

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

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

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

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

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной



валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

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

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

#### Обязательства банка.

##### *Собственные ценные бумаги.*

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

##### *Кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

##### *Финансовые обязательства.*

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

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

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

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

#### Учет доходов и расходов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

### 3.3. Изменения в учетной политике Банка на 2015 год

Изменений в Учетную политику на 2015 год в течение первого квартала 2015 года не вносились.

### 3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение 2 квартала 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.07.2015г.		на 01.01.2015г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	79 805	35,73%	63 790	17,28%	16 015
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 493	19,92%	77 498	21,00%	-33 005
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	95 533	42,77%	227 491	61,63%	-131 958
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	111	0,05%	113	0,03%	-2
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	76	0,03%	214	0,06%	-138

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 331	1,49%	0	0,00%	3 331
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>223 349</b>	<b>98,51%</b>	<b>369 106</b>	<b>100,00%</b>	<b>-145 757</b>
Резервы на возможные потери	-368		-414		46
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва</b>	<b>222 981</b>		<b>368 692</b>		<b>-145 711</b>

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Наименование	на 01.07.2015г.		на 01.01.2015г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	5 942	14,35%	6 516	100,00%	-574
кредитных организаций	533	1,29%	537	8,24%	-4
корпоративные акции российских организаций	5 409	13,06%	5 979	91,76%	-570
Облигации (долговые обязательства)*	35 467	85,65%	0	0,00%	35 467
облигации кредитных организаций	13 568	32,77%	0	0,00%	13 568
корпоративные облигации российских организаций	21 899	52,88%	0	0,00%	21 899
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>41 409</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 516</b>	<b>100,00%</b>	<b>34 893</b>

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

Опреации с ценными бумагами «БСТ-БАНК» АО проводятся на активном рынке, справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, опубликованных организатором торгов ОАО «Московская биржа».

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в облигации нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	2 101	9,59%	0	-	2 101
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 688	44,24%	0	-	9 688
Финансовое посредничество	7 095	32,40%	0	-	7 095

Металлургическое производство	3 015	13,77%	0	-	3 015
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>21 899</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>21 899</b>
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 351	24,97%	1 697	28,38%	-346
Целлюлозно-бумажное производство; Издательская и полиграфическая деятельность	213	3,93%	292	4,88%	-79
Химическое производство	372	6,88%	369	6,18%	3
Металлургическое производство	1 212	22,41%	900	15,05%	313
Производство машин и оборудования	226	4,18%	203	3,40%	23
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	840	15,52%	843	14,09%	-3
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	899	16,62%	883	14,77%	16
Связь	0	0,00%	295	4,93%	-295
Предоставление прочих видов услуг	296	5,47%	497	8,31%	-201
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5 409</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>-570</b>

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

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

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
<b>Облигации кредитных организаций</b>		
Облигации вып.12 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 41203349В	09.07.2015	7.70%
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В020101470В	01.11.2015	13.75%
БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В024301000В	10.07.2015	14.15%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып.01 Государственная Корпорация "Банк Развития и Внешнеэкономической Деятельности (Внешэкономбанк)" гос.номер 4В02-01-00004-Т	17.07.2015	7.65%
Облигации вып.01 Открытое акционерное общество "Горно-Металлургическая компания "Норильский никель" гос.номер 4В02-01-40155-Г	25.02.2016	7.90%
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАЖДАНСКИЕ САМОЛЕТЫ СУХОГО" гос.номер 4-01-21927-Н	17.09.2015	16.50%
Открытое акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" гос.номер 4-07-65018-Д	24.09.2015	7.75%
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4В02-01-65116-Д	18.09.2015	8.80%
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4В02-02-65116-Д	26.10.2015	8.80%

**4.3. Чистая ссудная задолженность****Структура ссудной и приравненной к ней задолженности**

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	85 000	5,00%	60 000	3,66%	25 000
Межбанковские кредиты	277	0,02%	281	0,02%	-4
Кредитный портфель:	1 581 377	92,94%	1 542 323	94,13%	39 054
юридических лиц	571 716	33,60%	501 999	30,64%	69 717
физических лиц	1 009 661	59,34%	1 040 324	63,50%	-30 663
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	34 767	2,04%	35 824	2,19%	-1 057
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 701 421</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 638 428</b>	<b>194,13%</b>	<b>62 993</b>
Резервы на возможные потери по МБК	-14		-14		0
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-107 627		-101 802		-5 825
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-6 738		-6 774		36
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-114 379</b>		<b>-108 590</b>		<b>-5 789</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>1 587 042</b>		<b>1 529 838</b>		<b>57 204</b>

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 59,3% (на 01.01.2015г. – 63,5%).

Наблюдается положительная тенденция в динамике кредитного портфеля: прирост объема кредитов юридических лиц – 13,9%.

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

**Отраслевая структура кредитного портфеля**

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>1</b>	<b>Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:</b>	<b>1 581 377</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 054</b>
<b>2</b>	<b>Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</b>	<b>571 716</b>	<b>36,15%</b>	<b>501 999</b>	<b>32,55%</b>	<b>69 717</b>
2.1	по видам экономической деятельности:	550 966	34,84%	485 232	31,46%	65 734
2.1.1	добыча полезных ископаемых	35 050	2,22%	37 550	2,43%	-2 500

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

2.1.2	обрабатывающие производства	32 796	2,07%	64 160	4,16%	-31 364
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	0	0,00%	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	75 391	4,77%	81 358	5,28%	-5 967
2.1.5	строительство	41 467	2,62%	87 412	5,67%	-45 945
2.1.6	транспорт и связь	4 999	0,32%	4 999	0,32%	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	165 914	10,49%	109 919	7,13%	55 995
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 241	4,13%	31 503	2,04%	33 738
2.1.9	прочие виды деятельности	130 108	8,23%	68 331	4,43%	61 777
2.2	на завершение расчетов	20 750	1,31%	16 767	1,09%	3 983
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	571 716	36,15%	471 999	30,60%	99 717
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	23 577	1,49%	13 767	0,89%	9 810
<b>3</b>	<b>Кредиты физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>1 009 661</b>	<b>63,85%</b>	<b>1 040 324</b>	<b>67,45%</b>	-30 663
3.1	ипотечные ссуды	396 197	25,05%	418 619	27,14%	-22 422
3.2	автокредиты	24 693	1,56%	23 345	1,51%	1 348
3.3	иные потребительские ссуды	588 771	37,23%	598 360	38,80%	-9 589

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	527	0,03%	3 973	0,26%	-3 446
От 6 до 30 дней	13 053	0,83%	15 609	1,01%	-2 556
От 31 до 90 дней	38 992	2,47%	171 257	11,10%	-132 265
от 91 до 180 дней	87 356	5,52%	58 069	3,77%	29 287
От 181 до 270 дней	96 467	6,10%	73 517	4,77%	22 950



От 271 до 1 года	116 898	7,39%	76 532	4,96%	40 366
Свыше 1 года	1 228 084	77,66%	1 143 366	74,13%	84 718
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 581 377</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 054</b>

### Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	427	0,03%	1 204	0,08%	-777
Краснодарский край	107 436	6,79%	116 249	7,54%	-8 813
Красноярский край	8 543	0,54%	9 325	0,60%	-782
г.Санкт-Петербург	45 000	2,85%	0	0,00%	45 000
г. Москва	4 062	0,26%	4 432	0,29%	-370
Новосибирская область	35 401	2,24%	80 000	5,19%	-44 599
Кемеровская область	1 380 508	87,30%	1 329 856	86,22%	50 652
Иркутская область	0	0,00%	1 257	0,08%	-1 257
<b>Кредитный портфель, всего</b>	<b>1 581 377</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 542 323</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 054</b>

Основную долю кредитов (87,3% - на 01.07.2015 г. и 86,2% - на 01.01.2015 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	0,02%	5	0,00%	0
Облигации (долговые обязательства)*	25 933	99,98%	133 249	100,00%	-107 316
облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0,00%	24 847	18,65%	-24 847
облигации субъектов Российской Федерации	5 098	19,65%	11 874	8,91%	-6 776
облигации кредитных организаций	8 587	33,11%	21 641	16,24%	-13 055
облигации ипотечных агентств	0	0,00%	5 246	3,94%	-5 246
корпоративные облигации российских организаций	12 248	47,22%	69 641	52,26%	-57 393
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>25 938</b>	<b>100,00%</b>	<b>133 254</b>	<b>100,00%</b>	<b>-107 316</b>
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные</b>	<b>25 937</b>		<b>133 253</b>		<b>-107 316</b>

потери					
--------	--	--	--	--	--

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

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи на 01.07.2015г. занимают корпоративные облигации – 47,2%, представленные долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ОАО «Московская биржа» и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации субъектов РФ по состоянию на 01.07.2015г. представлены облигациями Правительства Ханты-Мансийского Автономного Округа-Югры, которые обращаются на ОАО «Московская биржа» и имеют рыночные котировки.

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в облигации нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	2945	4,23%	-2 945
Связь	0	0,00%	10 102	14,51%	-10 102
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	0	0,00%	785	1,13%	-785
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	14 902	21,40%	-14 902
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,00%	14 713	21,13%	-14 713
Транспорт	12 248	100,00%	26 194	37,61%	-13 946
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>12 248</b>	<b>100,00%</b>	<b>69 641</b>	<b>100,00%</b>	<b>-57 394</b>
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	5	100,00%	5	100,00%	0
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>5</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску.

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
<b>Облигации субъектов РФ</b>		
Облигации вып. 09 ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ-МАНСЬИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА-ЮГРЫ гос.номер RU 34001HMN0	13.10.2019	11.4%
<b>Облигации кредитных организаций</b>		
Облигации вып.11 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 41103349В	04.02.2016	18.50%
Облигации вып.08 «ГАЗПРОМБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО гос.номер 4В020800354В	23.05.2015	11.0%

<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып.17 Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" гос.номер 4-17-65045-D	20.07.2015	7.7%
Облигации вып.3 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4B02-03-00206-A	20.04.2016	11.00%

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	89 207	123,61%	23 382	33,99%
Амортизация основных средств	-18 677	-25,88%	-18 372	-26,71%
<b>Стоимость основных средств за минусом амортизации</b>	<b>70 530</b>	<b>97,73%</b>	<b>5 010</b>	<b>7,28%</b>
<b>Капитальные вложения</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>720</b>	<b>1,05%</b>
Нематериальные активы	1	0,00%	1	0,00%
Амортизация нематериальных активов	-1	0,00%	-1	0,00%
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Материальные запасы	1 636	2,27%	65 507	95,23%
Резервы на возможные потери	0	0,00%	-2 452	-3,56%
<b>Материальные запасы за минусом резерва</b>	<b>1 636</b>	<b>2,27%</b>	<b>63 055</b>	<b>91,67%</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего</b>	<b>72 166</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 785</b>	<b>100,00%</b>

##### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	2 175	2,44%	2 175	9,30%
Транспортные средства	3 579	4,01%	3 579	15,31%
Офисное оборудование	3 462	3,88%	3 593	15,37%
Компьютерная техника	5 032	5,64%	4 811	20,58%
Информационные системы и системы обработки данных	6 909	7,74%	6 922	29,60%
Прочее имущество	3 028	3,39%	2 302	9,85%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	61 958	69,45%	0	0,00%
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 064	3,43%	0	0,00%
<b>Основные средства, всего</b>	<b>89 207</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 382</b>	<b>100,00%</b>

**Информация о составе и структуре материальных запасов**

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	93	5,68%	62	0,09%
Материалы	443	27,08%	218	0,33%
Инвентарь и принадлежности	50	3,06%	205	0,313%
Внеоборотные запасы	1 050	64,18%	65 022	99,26%
<b>Материальные запасы, всего</b>	<b>1 636</b>	<b>100,00%</b>	<b>65 507</b>	<b>100,00%</b>

Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	180	0,35%	174	0,44%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 608	10,76%	5 682	14,45%
-требования по прочим операциям	51	0,10%	79	0,20%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	3576	6,86%	2 141	5,45%
-требования по получению процентов	36 310	69,68%	26 922	68,47%
-расходы будущих периодов	1613	3,10%	1497	3,81%
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>47 338</b>	<b>90,84%</b>	<b>36 495</b>	<b>92,82%</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	273	0,52%	0	0,00%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	62	0,12%	69	0,18%
-налог на добавленную стоимость	168	0,32%	153	0,39%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2320	4,45%	991	2,52%
-расчеты с прочими дебиторами	1 951	3,74%	1610	4,09%
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 774</b>	<b>9,16%</b>	<b>2 823</b>	<b>7,18%</b>
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>52 112</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 318</b>	<b>100,00%</b>
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-2 283		-1 968	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-2 456		-1 798	
<b>Итого резервы под обесценение прочих активов</b>	<b>-4 739</b>		<b>-3 766</b>	

<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>47 373</b>		<b>35 552</b>	
--	---------------	--	---------------	--

Дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отсутствуют.

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

##### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
<b>Физические лица</b>	<b>982 691</b>	<b>71,10%</b>	<b>972 012</b>	<b>62,95%</b>	<b>10 679</b>
-текущие счета	20 189	1,46%	17 146	1,11%	3 043
-срочные вклады	962 502	69,64%	954 866	61,84%	7 636
<b>Юридические лица</b>	<b>392 810</b>	<b>28,42%</b>	<b>572 128</b>	<b>37,05%</b>	<b>-179 318</b>
-срочные депозиты	247 125	17,88%	344 705	22,32%	-97 580
-текущие (расчетные) счета	145 685	10,54%	227 423	14,73%	-81 738
<b>Средства в расчетах</b>	<b>6 670</b>	<b>0,48%</b>	<b>64</b>	<b>0,00%</b>	<b>6 606</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 382 171</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 544 204</b>	<b>100,00%</b>	<b>-162 033</b>

##### Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	186 574	13,50%	248 426	16,09%	-61 852
До 30 дней	61 186	4,43%	41 213	2,67%	19 973
От 31 до 90 дней	127 662	9,24%	111 096	7,19%	16 566
От 91 до 180 дней	382	0,03%	1 007	0,07%	-625
От 181 до 270 дней	192 722	13,94%	250 917	16,25%	-58 195
От 271 до 1 года	243 532	17,62%	100 002	6,48%	143 530
Свыше 1 года	570 113	41,25%	791 543	51,26%	-221 430
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 382 171</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 544 204</b>	<b>100,00%</b>	<b>-162 033</b>

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

#### 4.8. Прочие обязательства

##### Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13	0,11%	0	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 512	47,21%	4 115	35,41%
-обязательства по уплате процентов	1504	12,88%	250	2,15%
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>7 029</b>	<b>60,20%</b>	<b>4 365</b>	<b>37,56%</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
-расчеты по налогам и сборам	908	7,78%	1 224	10,53%
-обязательства по прочим операция	62	0,53%	59	0,51%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	635	5,44%	547	4,71%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0,00%	2 233	19,22%
-расчеты с прочими кредиторами	382	3,27%	1 121	9,65%
-расчеты с акционерами по дивидендам	11	0,09%	11	0,09%
-доходы будущих периодов	2 649	22,69%	2 060	17,73%
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4 647</b>	<b>39,80%</b>	<b>7 255</b>	<b>62,44%</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>11 676</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 620</b>	<b>100,00%</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

#### 4.9. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 490 000 (четыреста девяносто тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и на 60 000 (шестьдесят тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

##### Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

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

##### Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда;



- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федеральными законами “Об акционерных обществах”;

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

#### Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.07.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	5 442	4,56%	3 389	3,11%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	107 831	90,39%	102 432	94,03%
От вложений в ценные бумаги	6 023	5,05%	3 120	2,86%
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>119 296</b>	<b>100,00%</b>	<b>108 941</b>	<b>100,00%</b>

За 6 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года **процентные доходы** выросли на 9,5% или на 10,4 млн. руб и составили 119,3 млн.руб.

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (90,4%).

#### Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.07.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	219	0,32%	0	0,00%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 632	99,68%	49 241	94,10%
по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	3 090	5,90%
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>67 851</b>	<b>100,00%</b>	<b>52 331</b>	<b>100,00%</b>

**Процентные расходы** также увеличились на 29,7% или на 15,6 млн. руб. и составили 67,9 млн. руб. Основную долю в структуре процентных расходов занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и составляют 99,7%.

Таким образом, произошло снижение **чистого процентного дохода** на 9,1%. Объем чистого процентного дохода в абсолютном выражении составил 51,4 млн. руб., что на 5,2 млн. руб. меньше, чем за 6 месяцев 2014 года. Снижение чистого процентного дохода обусловлено опережающим ростом процентных расходов над процентными доходами.

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.07.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	7 081	83,73%	6 154	85,39%
Прочие комиссионные вознаграждения	1 376	16,27%	1 053	14,61%
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>8 457</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 207</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные доходы** во 2 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 17,34% или на 1,3 млн. руб. составив 8,5 млн. руб.

**Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.07.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	845	77,74%	666	81,02%
За проведение операций с валютными ценностями	144	13,25%	120	14,60%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	16	1,47%	36	4,38%
Прочие комиссионные сборы	82	7,54%	0	0,00%
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>1 087</b>	<b>100,00%</b>	<b>822</b>	<b>100,00%</b>

**Комиссионные расходы** во 2 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 32,2% или на 0,3 млн. руб. составив 1,1 млн. руб. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.		На 01.07.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	18 584	50,74%	19 395	53,66%
Амортизационные отчисления	560	1,53%	471	1,30%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	11 386	31,09%	10 342	28,61%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	17	0,05%	3	0,01%
Расходы на служебные командировки	92	0,25%	126	0,35%
Расходы на охрану	2 330	6,36%	1 929	5,34%
Расходы на рекламу	247	0,67%	475	1,31%
Представительские расходы	63	0,17%	61	0,17%

Расходы на услуги связи	1 458	3,98%	1 087	3,01%
Судебные и арбитражные издержки	0	0,00%	287	0,79%
Расходы на аудит	0	0,00%	170	0,47%
Расходы на публикацию отчетности	0	0,00%	0	0,00%
Расходы на страхование	978	2,67%	836	2,31%
Списание недостач денежной наличности	1	0,00%	0	0,00%
Расходы на благотворительность	137	0,37%	100	0,28%
Другие расходы	774	2,11%	860	2,38%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>36 627</b>	<b>100,00%</b>	<b>36 142</b>	<b>100,00%</b>

**Операционные расходы** во 2 квартале 2015 года по сравнению со 2 кварталом 2014 года увеличились на 1,34% или на 0,5 млн. руб. и составили 36,6 млн. руб.

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

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 6 месяцев 2015 года в сравнении с аналогичным периодом 2014 года вырос на 724,1% или на 2,3 млн. руб. и составил за 6 месяцев 2015 года 2,6 млн. руб. (за 6 месяцев 2014 года – 0,3 млн. руб.).

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

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Налог на прибыль по ставке 20%	4 823	2 069
Налог на прибыль по ставке 15%	174	47
Налог на имущество	122	15
Транспортный налог	12	2
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	648	1 591
Уплаченная госпошлина	178	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-2 322
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	124	-
<b>Итого</b>	<b>6 081</b>	<b>1 402</b>

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитываются Банком в соответствии с Положением №409-П “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов” и Учетной политикой на 2015 год.

#### 5.6. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.01.2015	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	368	414	-46
По ссудной задолженности	114 379	108 590	5 789
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0

По внеоборотным запасам	0	2 452	-2 452
По прочим активам	4 739	3 766	973
По кредитным линиям	703	1 420	-717
<b>Итого</b>	<b>120 190</b>	<b>116 643</b>	<b>3 547</b>

За 6 месяцев 2015 года произошло доформирование резервов на сумму 3,5 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.07.2015г. составила 120,2 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 114,4 млн. руб., что составляет 6,72% от ссудной задолженности.

Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличение кредитного портфеля потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля на фоне текущей макроэкономической ситуации;
- разовое создание по нескольким относительно крупным заемщикам.

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2015г.	На 01.01.2015г.	Отклонение, тыс.руб.
Собственные средства (капитал), всего	600 860	589 773	11 087
В т.ч.			
1. Базовый капитал	538 542	525 560	12 982
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000	0
- резервный фонд	14 662	13 880	782
- нераспределенная прибыль прошлых лет	33 880	21 680	12 200
2. Дополнительный капитал	62 318	64 213	-1 895
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	42 600	48 000	-5 400
- прибыль текущего года	19 690	16 185	3 505
- прибыль прошлых лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества	28	28	0
3. Суммы, уменьшающие основной и дополнительный капитал	0	0	0

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

В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на

уровне выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.1 в размере 5,0%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.07.2015г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=27,1%, Н1.2=27,1%, Н1.0=30,2% (на 01.01.2015 года Н1.1=26,6%, Н1.2=26,6%, Н1.0=29,8%).

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 года составил 26,74%. По сравнению с показателем по состоянию на 01.04.2015 года наблюдается снижение на 1,06% за счет прироста активов на 69,3 млн. руб. Прирост основного капитала на 13 млн.руб. значительно не повлиял на уровень показателя финансового рычага.

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

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

### **8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), во 2 квартале 2015 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, во 2 квартале 2015 года не было.

## **9. Управление рисками**

### **Банковские риски.**

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- фондовый риск,
- валютный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации,
- страновой риск,
- системный риск,

- стратегический риск.

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

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

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

### **Страновой риск.**

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

### **Кредитный риск.**

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

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

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

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

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

Результатом проведения предварительного анализа платежеспособности заемщика и



обеспеченности кредита является заключение соответствующих сотрудников о целесообразности выдачи кредита.

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

В процессе кредитования мониторинг заемщика осуществляется по двум направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.07.2015 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.15		На 01.01.15		отклонения	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:</b>	<b>1 581 377</b>	<b>39884</b>	<b>1 542 323</b>	<b>29 063</b>	<b>39 054</b>	<b>10 821</b>
	I категория	202 576	2 427	332 198	3 420	-129 622	-993
	II категория	1 114 708	32 987	976 918	21 744	137 790	11 243
	III категория	85 227	1 060	55 743	685	29 484	375
	IV категория	18 724	171	66 979	1 328	-48 255	-1 157
	V категория	160 142	3 239	110 485	1 886	49 657	1 353
1.1	<b>Ссуды акционерам</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>-30 000</b>	<b>-</b>
1.2	<b>Объем просроченной ссудной задолженности</b>	<b>50 446</b>	<b>3 576</b>	<b>45 366</b>	<b>2 141</b>	<b>5 080</b>	<b>1 435</b>
<b>4</b>	<b>Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>107 627</b>	<b>2 276</b>	<b>101 802</b>	<b>894</b>	<b>5 825</b>	<b>1 382</b>
	II категория	13 673	394	11 741	231	1 932	163
	III категория	8 078	95	5 015	73	3 063	22
	IV категория	3 744	58	5 012	39	-1 268	19
	V категория	82 132	1 729	80 034	551	2 098	1 178

В течение 2 квартала 2015года Банк не выдавал кредитов на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

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

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

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

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

№ п/п		На 01.07.15								На 01.01.15							
		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактическ ий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 616 421	50 446	325	706	2429	46 986	208 952	114 379	1 578 428	45 366	252	27 694	2 529	14 891	177 697	108 590
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 581 654	50 446	325	706	2 429	46 986	202 214	107 641	1 542 604	45 366	252	27 694	2 529	14 891	170 923	101 816
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 767	0	0	0	0	0	6 738	6 738	35 824	0	0	0	0	0	6 774	6 774
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5						1	1
3	Требования по получению процентных доходов	39 886	3 576	784	309	568	1 915	2 276	2 276	29 063	2 141	129	249	88	1 675	1 960	1 960
4	Корреспондентские счета	95 533	736	0	0	0	0	368	368	227 491	828	0	0	0	0	414	414
5	Прочие требования	77 705	1 957	0	3	44	1 910	2 463	2 463	67 580	1 615	6	3	48	1 558	4 258	4 258
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 829 550	56 715	1 109	1 018	3 041	50 811	214 060	119 487	1 902 567	49 950	387	27 946	2 665	18 124	184 330	115 223

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

### Внебалансовые обязательства

№ п/п		На 01.07.15		На 01.01.15	
		сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	162 448	703	139 143	1 420
1.1	<i>портфель неиспользованных кредитных линий</i>	<i>7 906</i>	<i>139</i>	<i>8 119</i>	<i>92</i>
2	Аккредитивы	2 250	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства				
4	Выпущенные авали и акцепты				
5	Прочие инструменты				
6	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>164 698</b>	<b>703</b>	<b>139 143</b>	<b>1 420</b>

### Рыночный риск.

Целью управления рыночным риском является поддержание и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

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

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

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

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

На 01.07.2015г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.07.2015г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808.

### 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.

В течение 2 квартала 2015 года не нарушались установленные Положением лимиты по операциям, несущим рыночный риск.

### **Процентный риск.**

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

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

На 01.07.2015г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

**Риск ликвидности.**

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют;
- система управления ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

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

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

Во 2 квартале 2015 года «БСТ-БАНК» АО соблюдал обязательные нормативы на все отчетные даты.

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

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.07.2015г.	на 01.01.2015г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	87,9	82,9
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	97,5	112,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	108,5	89,1
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	10,5	13,6
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	68,4	67,1
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0	5,0
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,2	2,0
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0



Значения нормативов на 01.07.2015 года свидетельствуют о достаточной ликвидности: обязательства до востребования и на срок до 30 дней обеспечены высоколиквидными и ликвидными активами 87,9% и 97,5% соответственно. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 ниже установленного значения на 11,5%, что свидетельствует о невысоком риске потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.07.2015г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

## **Операционный риск.**

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также

простоев информационно-технологических систем во 2 квартале 2015 года не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.07.2015 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2015г. и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

### **Правовой риск.**

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

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

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

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

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

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

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

Журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, связанных с деятельностью «БСТ-БАНК» АО ведется, информация предоставляется в соответствии с внутренним Положением. Во 2 квартале 2015 года существенных финансовых выплат по решению суда «БСТ-БАНК» АО не осуществлялось.

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

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

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

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

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

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.

На 01.07.2015 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

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

## **Стратегический риск.**

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

Управление стратегическим риском заключается в периодическом рассмотрении и утверждении на Совете директоров Банка приоритетных направлений деятельности (стратегии

развития), учитывающих видение Правления и Совета директоров Банка по снижению стратегического риска и эффективному развитию Банка в будущем.

### **Системный риск.**

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

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

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

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

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

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

Генеральный директор  
«БСТ-БАНК» АО



Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер  
«БСТ-БАНК» АО

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, is written next to the stamp.

И.А. Хуторная

11.08.2015