

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

за 1 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**
- 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
- 8. Управление рисками**

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 1 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 апреля 2015 год;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 1 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 апреля 2015 года;

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

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 01 апреля 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, осуществляющего надзор за деятельностью	Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации 650000, г. Кемерово, ул. Кирова 12 тел.: (3842) 719-200
5	Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	- осуществление брокерской деятельности	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 142-03768-100000, бессрочная
	- осуществление дилерской деятельности	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 142-03831-010000, бессрочная.
	- управление ценными бумагами	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 142-03888-001000, бессрочная.
	- осуществление банковских операций со средствами физ. лиц	Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам; от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
	- осуществление банковских операций со средствами юр. лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

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

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

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

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

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

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

Состав Совета директоров Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 11.06.2014 г. № 1, дата составления 18.06.2014) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

1. Барков Андрей Алексеевич
2. Крюков Евгений Николаевич
3. Крюков Николай Егорович
4. Кучеров Анатолий Васильевич
5. Пушкарева Елена Викторовна
6. Ихтиаров Олег Владиславович
7. Свиридова Нина Михайловна
8. Толченев Александр Анатольевич

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- не имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка.

Состав Правления:

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

Генеральный директор и все члены Правления:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- деловая репутация соответствует квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- судимости за совершение преступления в сфере экономики нет;
- удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 25 октября 2013г. №408-П «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И ТРЕБОВАНИЯМ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В СТАТЬЕ 11.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА “О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ”.

Основные показатели деятельности

Наименование показателя	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	2 319 105	2 501 923	-182 818	-7,31%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	1 718 293	1 665 354	52 939	3,18%
корреспондентские счета в кредитных организациях	90 844	103 976	-13 132	-12,63%
ссудная задолженность	1 543 718	1485335	58 383	3,93%
вложения в долговые обязательства*	83731	76043	7 688	10,11%
Средства клиентов	1302764	1289407	13 357	1,04%
Доходы	246 479	108 613	137 866	126,93%
Расходы	231 286	99 128	132 158	133,32%
Прибыль балансовая	15 193	9 485	5 708	60,18%

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

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 будет 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.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

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

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

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги.

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

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте —

в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 1 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 01.04.2015г.		на 01.01.2015г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Начличные денежные средства	65 274	25,12%	63 790	17,28%	1 484
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 452	39,81%	77 498	21,00%	25 954
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	90 844	34,96%	227 491	61,63%	-136 647
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	117	0,05%	113	0,03%	4
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	145	0,06%	214	0,06%	-69
Денежные средства и их эквиваленты, всего	259 832	100,00%	369 106	100,00%	-109 274
Резервы на возможные потери	-211		-414		203
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов на возможные потери	259 621		368 692		-109 071

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2015г. по сравнению с 01.01.2015г. снизились на 109,1 млн. руб. Сумма 13 893 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2015г. представляет собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ (на 01.01.2015г. – 14 063 тыс. руб.). 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 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.	отклонение,
--------------	-----------------	-----------------	-------------

	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.
Акции*	6 668	24,30%	6 516	100,00%	153
кредитных организаций	647	2,36%	537	8,24%	111
корпоративные акции российских организаций	6 021	21,94%	5 979	91,76%	42
Облигации (долговые обязательства)*	20 769	75,70%	0	0,00%	20 769
облигации федерального займа (ОФЗ)	3 804	13,86%	0	0,00%	3 804
облигации кредитных организаций	2 985	10,88%	0	0,00%	2 985
корпоративные облигации российских организаций	13 980	50,95%	0	0,00%	13 980
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	27 437	100,00%	6 516	100,00%	20 922

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2015г. по сравнению с 01.01.2015г. увеличились на 321,1%.

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 01.04.2015г.		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.:					
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 112	36,57%	0	0%	5 112
Финансовое посредничество	5 988	42,83%	0	0%	5 988
Металлургическое производство	2 880	20,60%	0	0	2 880
Итого корпоративные облигации	13 980	100,00%	0	0%	13 980
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 704	28,31%	1 697	28,38%	7
Целлюлозно-бумажное производство; Издательская и полиграфическая деятельность	316	5,25%	292	4,88%	24
Химическое производство	392	6,51%	369	6,18%	23
Металлургическое производство	1 044	17,33%	900	15,05%	144
Производство машин и оборудования	247	4,10%	203	3,40%	44
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	960	15,94%	843	14,09%	117
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 045	17,35%	883	14,77%	161
Связь	0	0,00%	295	4,93%	-295
Предоставление прочих видов услуг	313	5,20%	497	8,31%	-184

Итого корпоративные акции	6 021	100,00%	5 979	100,00%	42
----------------------------------	--------------	----------------	--------------	----------------	-----------

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
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 29011	29.01.2020	11.12%
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып.12 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 41203349В	09.07.2015	7.70%
Облигации российских организаций		
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-Ф	25.02.2016	7.90%
Облигации вып.21 Открытое акционерное общество "Газпром" гос.номер 4В02-21-00028-А	27.10.2015	10.70%

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	0	0,00%	60 000	3,66%	-60 000
Межбанковские кредиты	292	0,02%	281	0,02%	11
Кредитный портфель:	1 543 426	97,75%	1 542 323	94,13%	1 103
юридических лиц	531 465	33,66%	501 999	30,64%	29 466
физических лиц	1 011 961	64,09%	1 040 324	63,50%	-28 363
Требования по сделкам продажи	35 296	2,24%	35 824	2,19%	-528

финансовых активов с отсрочкой платежа					
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 579 014	100,00%	1 638 428	100%	-59 414
Резервы на возможные потери по МБК	-15		-14		-1
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-103 983		-101 802		-2 181
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-6 756		-6 774		18
Резервы на возможные потери	-110 754		-108 590		-2 164
Чистая ссудная задолженность, всего	1 468 260		1 529 838		-61 578

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 64,1% (на 01.01.2015г. – 63,5%).

Наблюдается положительная тенденция в динамике кредитного портфеля: прирост объема кредитов юридических лиц – 5,87%.

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 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 543 426	100,00%	1 542 323	100,00%	1 103
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	531 465	34,43%	501 999	32,55%	29 466
2.1	по видам экономической деятельности:					
2.1.1	добыча полезных ископаемых	35 050	2,27%	37 550	2,43%	-2 500
2.1.2	обрабатывающие производства	29 839	1,93%	64 160	4,16%	-34 321
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	87 861	5,69%	81 358	5,28%	6 503
2.1.5	строительство	124 678	8,08%	87 412	5,67%	37 266
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	111 314	7,21%	109 919	7,13%	1 395

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 527	3,01%	31 503	2,04%	15 024
2.1.9	прочие виды деятельности	81 116	5,26%	68 331	4,43%	12 785
2.2	на завершение расчетов	10 081	0,65%	16 767	1,09%	-6 686
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	531 465	34,43%	471 999	30,60%	59 466
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	23 270	1,51%	13 767	0,89%	9 503
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	1 011 961	65,57%	1 040 324	67,45%	-28 363
3.1	ипотечные ссуды	404 038	26,18%	418 619	27,14%	-14 581
3.2	автокредиты	24 496	1,59%	23 345	1,51%	1 151
3.3	иные потребительские ссуды	583 427	37,80%	598 360	38,80%	-14 933

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	629	0,04%	3 973	0,26%	-3 344
От 6 до 30 дней	11 711	0,76%	15 609	1,01%	-3 898
От 31 до 90 дней	41 262	2,67%	171 257	11,10%	-129 995
от 91 до 180 дней	91 751	5,94%	58 069	3,77%	33 682
От 181 до 270 дней	175 687	11,38%	73 517	4,77%	102 170
От 271 до 1 года	54 030	3,50%	76 532	4,96%	-22 502
Свыше 1 года	1 168 356	75,70%	1 143 366	74,13%	24 990
Ссудная задолженность, всего	1 543 426	100,00%	1 542 323	100,00%	1 103

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	1 016	0,07%	1 204	0,08%	-188
Краснодарский край	119 204	7,72%	116 249	7,54%	2 955
Красноярский край	8 985	0,58%	9 325	0,60%	-340
г. Москва	4 248	0,28%	4 432	0,29%	-184

Новосибирская область	118 321	7,67%	80 000	5,19%	38 321
Кемеровская область	1 291 652	83,69%	1 329 856	86,22%	-38 204
Иркутская область	0	0,00%	1 257	0,08%	-1 257
Ссудная задолженность, всего	1 543 426	100,00%	1 542 323	100,00%	1 103

Основную долю кредитов (83,7% - на 01.04.2015 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 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	0,01%	5	0,00%	0
Облигации (долговые обязательства)*	62 962	99,99%	133 249	100,00%	-70 288
облигации федерального займа (ОФЗ)	5 481	8,70%	24 847	18,65%	-19 366
облигации субъектов Российской Федерации	13 407	21,29%	11 874	8,91%	1 533
облигации кредитных организаций	14 572	23,14%	21 641	16,24%	-7 069
облигации ипотечных агентств	0	0,00%	5 246	3,94%	-5 246
корпоративные облигации российских организаций	29 502	46,85%	69 641	52,26%	-40 139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	62 967	100,00%	133 254	100,0%	-70 288
Резервы на возможные потери	-1		-1	-	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	62 966		133 253		-70 288

*- вложения в ценные бумаги показаны по текущей справедливой стоимости

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи на 01.04.2015г. занимают корпоративные облигации – 46,85%, 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 федерального займа (ОФЗ) – государственные долговые обязательства, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Обращаются на ОАО «Московская биржа», входят в Ломбардный список Банка России. Банк оценивает ОФЗ как надежные.

Облигации субъектов РФ по состоянию на 01.04.2015г. представлены облигациями Красноярского края и Правительства Ханты-Мансийского Автономного Округа-Югры. Все они 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 01.04.2015г.		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	3 021	10,24%	2 945	4,23%	75
Связь	5 070	17,19%	10 102	14,51%	-5 032
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	5 146	17,44%	14 713	21,13%	-9 567
Транспорт	16 265	55,13%	26 194	37,61%	-9 929
Итого корпоративные облигации	29 502	100,00%	69 641	100,00%	-40 139
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

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
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 26207	03.02.2027	8.15%
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып.008 Министерство финансов Красноярского края гос.номер RU34008KNA0	08.07.2018	10.9%
Облигации вып. 09 ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ- МАНСКИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА-ЮГРЫ гос.номер RU 34001HMN0	13.10.2019	11.4%
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып.4 Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) гос.номер 40401470B	21.10.2015	11.4%

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	9.75%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.17 Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" гос.номер 4-17-65045-Д	20.07.2015	7.7%
Облигации вып.16 Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком" гос.номер 4-68-00124-А	11.06.2015	9.15%
Облигации вып.02 Открытое акционерное общество "Минерально-химическая компания"Еврохим" гос.номер 4-02-31153-Н	30.06.2015	8.9%
Облигации вып.04 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕГАФОН" гос.номер 4В02-04-00822-Ј	19.05.2015	9.45%
Облигации вып.3 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-03-00206-А	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 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	63 882	91,58%	23 382	
Амортизация основных средств	-18 643	-26,73%	-18 372	
Стоимость основных средств за минусом амортизации	45 239	64,86%	5 010	7,28%
Капитальные вложения	720	1,03%	720	1,05%
Нематериальные активы	1	0,00%	1	
Амортизация нематериальных активов	-1	0,00%	-1	

Остаточная стоимость нематериальных активов	0	0,00%	0	0,00%
Материальные запасы	26 245	37,63%	65 507	
Резервы на возможные потери	-2 452	-3,52%	-2 452	
Материальные запасы за минусом резерва	23 793	34,11%	63 055	91,67%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	69 752	100,00%	68 785	100,00%

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	2 175	3,40%	2 175	9,30%
Транспортные средства	3 579	5,60%	3 579	15,31%
Офисное оборудование	3 593	5,62%	3 593	15,37%
Компьютерная техника	4 811	7,53%	4 811	20,58%
Информационные системы и системы обработки данных	6 922	10,84%	6 922	29,60%
Прочее имущество	2 302	3,60%	2 302	9,85%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	40 500	63,40%	0	0
Основные средства, всего	63 882	100,00%	23 382	100,00%

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	205	0,78%	62	0,09%
Материалы	453	1,73%	218	0,33%
Инвентарь и принадлежности	15	0,06%	205	0,31%
Внеоборотные запасы	25 572	97,44%	65 022	99,26%
Материальные запасы, всего	26 245	100,00%	65 507	100,00%

Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

4.6. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые активы:				

-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	64	0,13%	0	0,00%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	415	0,87%	174	0,44%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 905	12,41%	5 682	14,45%
-требования по прочим операциям	58	0,12%	79	0,20%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	2544	5,35%	2 141	5,45%
-требования по получению процентов	33 661	70,74%	26 922	68,47%
-расходы будущих периодов	1350	2,84%	1 497	3,81%
Итого прочих финансовых активов	43 997	92,46%	36 495	92,82%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	8	0,02%	0	0,00%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	300	0,63%	69	0,18%
-налог на добавленную стоимость	159	0,33%	153	0,39%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1186	2,49%	991	2,52%
-расчеты с прочими дебиторами	1 936	4,07%	1 610	4,09%
Итого прочих нефинансовых активов	3 589	7,54%	2 823	7,18%
Прочие активы, всего	47 586	100,00%	39 318	100,0%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-2201		-1968	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-2 328		-1 798	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-4 529		-3 766	
Итого прочие активы за вычетом резервов	43 057		35 552	

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 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	949 556	72,89%	972 012	62,95%	-22 456
-текущие счета	17 114	1,31%	17 146	1,11%	-32
-срочные вклады	932 442	71,57%	954 866	61,84%	-22 424
Юридические лица	348 026	26,71%	572 128	37,05%	-224 102
-срочные депозиты	245 317	18,83%	344 705	22,32%	-99 388
-текущие (расчетные) счета	102 709	7,88%	227 423	14,73%	-124 714

Государственные и муниципальные предприятия	2 127	0,16%	0	0	2 127
-текущие (расчетные) счета	2 127	0,16%	0	0	2 127
Средства в расчетах	3 055	0,23%	64	0,00%	2 991
Итого средства клиентов	1 302 764	100,00%	1 544 204	100,00%	-241 440

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	143 970	11,05%	248 426	16,09%	-104 456
До 30 дней	95 194	7,31%	41 213	2,67%	53 981
От 31 до 90 дней	5 081	0,39%	111 096	7,19%	-106 015
От 91 до 180 дней	251 553	19,31%	1 007	0,07%	250 546
От 181 до 270 дней	343	0,03%	250 917	16,25%	-250 574
От 271 до 1 года	183 456	14,08%	100 002	6,48%	83 454
Свыше 1 года	623 167	47,83%	791 543	51,26%	-168 376
Итого средства клиентов	1 302 764	100,00%	1 544 204	100,00%	-241 440

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

4.8. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11	0,11%	0	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 800	47,45%	4 115	35,41%
-обязательства по уплате процентов	1558	15,40%	250	2,15%
Итого прочих финансовых обязательств	6 369	62,97%	4 365	37,56%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	871	8,61%	1 224	10,53%
-обязательства по прочим операциям	57	0,56%	59	0,51%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	576	5,69%	547	4,71%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0,00%	2 233	19,22%

-расчеты с прочими кредиторами	56	0,55%	1 121	9,65%
-расчеты с акционерами по дивидендам	11	0,11%	11	0,09%
-доходы будущих периодов	2 175	21,50%	2 060	17,73%
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 746	37,03%	7 255	62,44%
Прочие обязательства, всего	10 115	100,00%	11 620	100,0%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

4.9. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (четыреста миллионов) рублей и разделен на 490 000 (триста сорок тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и на 60 000 (шестьдесят тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимсотью 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 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	2 843	4,72%	1 499	2,85%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 514	88,78%	49 792	94,52%
От вложений в ценные бумаги	3 919	6,50%	1 386	2,63%
Процентные доходы, всего	60 276	100,00%	52 677	100,00%

В 1 квартале 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года **процентные доходы** выросли на 14,4% или на 7,6 млн. руб и составили 60,3 млн.руб.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	143	0,41%	0	0,00%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 581	99,59%	23 663	92,30%
по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	1 973	7,70%
Процентные расходы, всего	34 724	100,00%	25 636	100,00%

Процентные расходы также увеличились на 35,5% или на 9,1 млн. руб. и составили 34,7 млн. руб.

Основную долю в структуре процентных расходов занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и составляют 99,6%.

В 1 квартале 2015года по сравнению с 1 кварталом 2014 года произошло снижение **чистого процентного дохода** на 5,5%. Объем чистого процентного дохода в абсолютном выражении составил 25,6 млн. руб., что на 1,5 млн. руб. меньше, чем за 1 квартал 2014 года.

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	3 458	83,41%	2 714	88,84%
Прочие комиссионные вознаграждения	688	16,59%	341	11,16%
Комиссионные доходы, всего	4 146	100,00%	3 055	100,00%

Комиссионные доходы в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 35,7% или на 1,0 млн. руб. составив 4,1 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014г.
-------------------------	-----------------	-----------------

	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	448	86,82%	343	85,11%
За проведение операций с валютными ценностями	60	11,63%	60	14,89%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8	1,55%	0	0,00%
Прочие комиссионные сборы	0	0,00%	0	0,00%
Комиссионные расходы, всего	516	100,00%	403	100,00%

Комиссионные расходы в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 28,0% или на 0,1 млн. руб. составив 0,5 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 01.04.2015г.		На 01.04.2014г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	7 584	49,21%	7 783	51,01%
Амортизационные отчисления	271	1,76%	226	1,48%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	5 178	33,60%	4 945	32,41%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	4	0,03%	2	0,01%
Расходы на служебные командировки	31	0,20%	5	0,03%
Расходы на охрану	1 003	6,51%	903	5,92%
Расходы на рекламу	165	1,07%	118	0,77%
Представительские расходы	0	0,00%	0	0,00%
Расходы на услуги связи	661	4,29%	472	3,09%
Судебные и арбитражные издержки	0	0,00%	253	1,66%
Расходы на аудит	0	0,00%	0	0,00%
Расходы на публикацию отчетности	0	0,00%	0	0,00%
Расходы на страхование	10	0,06%	6	0,04%
Списание недостач денежной наличности	1	0,01%	0	0,00%
Расходы на благотворительность	65	0,42%	93	0,61%
Другие расходы	439	2,85%	453	2,97%
Операционные расходы, всего	15 412	100,00%	15 259	100,00%

Операционные расходы в 1 квартале 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года увеличились на 1,0% или на 0,15 млн. руб. и составили 15,4 млн. руб.

5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года вырос на 324,5% или на 1,0 млн. руб. и составил за 1 квартал 2015 года 1,3 млн. руб. (за 1 квартал 2014 года – 0,3 млн. руб.).

5.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.04.2015	На 01.04.2015
Налог на прибыль по ставке 20%	2 469	1 888
Налог на прибыль по ставке 15%	151	29
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	12	0
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	310	758
Уплаченная госпошлина	131	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	3 073	2 675

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 01.04.2015	На 01.01.2015	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	211	414	-203
По ссудной задолженности	110 754	108 590	2 164
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По внеоборотным запасам	2 452	2 452	0
По прочим активам	4 529	3 766	763
По кредитным линиям	1 374	1 420	-46
Итого	119 321	116 643	2 678

В 1 квартале 2015 года произошло доформирование резервов на сумму 2,7 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.04.2015г. составила 119,3 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 110,8 млн. руб., что составляет 7,0% 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

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 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.	Отклонение, тыс.руб.
Собственные средства (капитал), всего	596 870	589 773	7 097
В т.ч.			
1. Базовый капитал	525 560	525 560	0
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000	0
- резервный фонд	13 880	13 880	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	21 680	21 680	0
2. Дополнительный капитал	71 310	64 213	7 097
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	42 600	48 000	-5 400
- прибыль текущего года	28 682	16185	12 497
- прибыль прошлых лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества	28	28	0
3. Суммы, уменьшающие основной и дополнительный капитал	0	0	0

В 1 квартале 2015 года 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 01.04.2015г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=27,8%, Н1.2=27,8%, Н1.0=31,6% (на 01.01.2015 года Н1.1=26,6%, Н1.2=26,6%, Н1.0=29,8%).

7. Информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 1 квартале 2015 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2015 года не было.

8. 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.

Страновая концентрация активов и обязательств

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
		Россия	Страны СНГ, "группа развитых стран", др. страны	Россия	Страны СНГ, "группа развитых стран", др. страны
	Активы	1 719 259	0	1 965 796	0
1	Средства в кредитных организациях	90 844		227 404	
2	Чистая ссудная задолженность	1 468 260		1 529 838	

3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	90 403		139 769	
3.1	<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	27 437		6 516	
3.2	<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	62 966		133 253	
3.3	<i>удерживаемые для погашения</i>	0		0	
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	69 752		68 785	
	Обязательства	2 271 325		1 544 209	
5	Средства кредитных организаций	19 000		0	
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 302 764		1 544 204	
6.1	<i>вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	949 556		971 971	
7	Выпущенные долговые обязательства	5		5	

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

В процессе кредитования мониторинг заемщика осуществляется по двум направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.04.2015 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 01.04.15		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
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:	1 543 426	33660	1 542 323	26921	1103	6739
	I категория	303913	4117	332198	3407	-28285	710
	II категория	988195	27643	976918	21649	11277	5994
	III категория	74820	619	55743	303	19077	316
	IV категория	61409	1135	66979	1044	-5570	91
	V категория	115089	146	110485	518	4604	-372
2	Ссуды акционерам	0	-	30000	-	-30000	-
3	Объем просроченной ссудной задолженности	47983	2544	45366	2141	2617	403
4	Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	103983	2193	101802	894	2181	1299
	II категория	12332	319	11741	231	591	88
	III категория	6150	37	5015	73	1135	-36
	IV категория	5255	318	5012	39	243	279
	V категория	80246	1519	80034	551	212	968

В течение 1 квартала 2015года Банк не выдавал кредитов на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

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 01.04.15								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			расчетный	фактический		итого	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактический		
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней					свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1579014	47983	324	1795	28437	17427	187221	110739	1 578 428	45 366	252	27 694	2 529	14 891	177 697	108 590
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1543718	47983	324	1795	28437	17427	180465	103983	1 542 604	45 366	252	27 694	2 529	14 891	170 923	101 816
1.2	учтенные векселя	0								0							
1.3	факторинг	0								0							
1.4	требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0								0							
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35296	0	0	0	0	0	6756	6756	35 824	0	0	0	0	0	6 774	6 774
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе									0							
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю (лизинг)									0							
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5						1	1
3	Требования по получению процентных доходов	36204	2544	508	85	333	1618	2193	2193	29 063	2 141	129	249	88	1 675	1 960	1 960
4	Прочие требования	34463	1941	0	34	29	1878	4780	4780	67 580	1 615	6	3	48	1 558	4 258	4 258
	Итого активы, подверженные кредитному рisku	1649686	52468	832	1914	28799	20923	194195	117713	1 675 076	49 122	387	27 946	2 665	18 124	183 916	114 809

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

Внебалансовые обязательства

№ п/п		На 01.04.15		На 01.01.15	
		сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	140 625	1 374	139 143	1 420
1.1	<i>портфель неиспользованных кредитных линий</i>	<i>9 018</i>	<i>159</i>	<i>8 119</i>	<i>92</i>
2	Аккредитивы	1 696	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства				
4	Выпущенные авали и акцепты				
5	Прочие инструменты				
6	Итого условные обязательства кредитного характера	142 321	1 374	139 143	1 420

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)».

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.

Расчет показателей процентного и фондового рисков производится в случаях, когда Банк удовлетворяет одному из следующих критериев:

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка. Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов определяется на постоянной основе, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах;

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

На 01.04.2015г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

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 1 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 200 базисных пунктов. Расчет осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года составляет 360 дней.

На 01.04.2015г. 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.

В 1 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 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	87,3	82,9
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	84,8	112,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	100,5	89,1
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	13,4	13,6
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	71,1	67,1
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	50	0,0	5,0

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,1	2,0
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

Значения нормативов на 01.04.2015 года свидетельствуют о достаточной ликвидности: обязательства до востребования и на срок до 30 дней обеспечены высоколиквидными и ликвидными активами 87,3% и 84,8% соответственно. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 ниже установленного значения на 19,5%, 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 01.04.2015г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «удовлетворительное».

Операционный риск.

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

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

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

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

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

В Банке осуществляется мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для

каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), превышение которого является катализатором принятия управленческих решений.

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

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также простоев информационно-технологических систем в 1 квартале 2015 года не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.04.2015 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

Правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

Журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, связанных с деятельностью «БСТ-БАНК» АО ведется, информация предоставляется в соответствии с внутренним Положением. В 1 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 01.04.2015 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.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

И.А. Хуторная

15.05.2015

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

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.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

15.05.2015



Е.В. Пушкарева

И.А. Хуторная