

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество («БСТ-БАНК» АО)
за 1 квартал 2018 года**

Содержание

- 1. Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО
 - 1.3. Основные показатели деятельности Банка
 - 1.4. Решения о распределении чистой прибыли
- 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**
 - 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
 - 2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год
 - 2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности
- 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 3.3. Чистая ссудная задолженность
 - 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 3.8. Прочие активы
 - 3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.10. Выпущенные долговые обязательства
 - 3.11. Прочие обязательства
 - 3.12. Средства акционеров (уставный капитал)
- 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**
 - 4.1. Процентные доходы и расходы
 - 4.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
 - 4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
 - 4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
 - 4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
 - 4.7. Операционные расходы
- 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**
 - 5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала
 - 5.2. Информация об инструментах капитала
 - 5.3. Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала”
- 6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**
- 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

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

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

8.3. Значимые виды рисков

9. Информация о системе оплаты труда

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. №4638-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”;
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 1 квартал 2018 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

1	Полное официальное наименование:	Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество (сокращенно "БСТ-БАНК" АО).
2.	Полное официальное наименование на ин. языке:	Joint-stock company "Business-Service-Trust" (сокращенно "BST-BANK" - JSC)
3.	Сведения о государственной регистрации:	
	- дата	10 июня 1994г.
	- номер лицензии (регистрационный номер)	2883 от 30 января 2015 года
	- наименование регистрационного органа	Центральный банк Российской Федерации, г. Москва
	- место регистрации	Управление МНС РФ по Кемеровской обл., г. Новокузнецк
	- ОГРН	1024200002276
	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.
4	Наименование управления, осуществляющего надзор за деятельностью	Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации 650000, г. Кемерово, ул. Кирова 12 тел.:(3842)719-200
5	Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	- осуществление банковских операций со средствами физ. лиц	Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам; от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

- осуществление банковских операций со средствами юр. лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.
- осуществление работ по предоставлению услуг в области шифровки информации	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно
- осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно
- осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	от 20.11.2014г. №0003518 1705У, выдана УФСБ России по Кемеровской области и бессрочно

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

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

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

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

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

В отчетном периоде «БСТ-БАНК» АО осуществлял весь спектр банковских операций на территории Кемеровской области в соответствии с лицензиями Банка России:

- кредитование предприятий реального сектора экономики и в первую очередь торговли, региональных предприятий, малого бизнеса;
- кредитование населения, в т.ч. оказание услуг в сфере потребительского кредитования;
- операции с банковскими и корпоративными ценными бумагами;

- операции с иностранной валютой;
- полное расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- обслуживание физических и юридических лиц через международную платежную систему "VISA" с помощью пластиковых карт;
- обслуживание физических и юридических лиц через национальную платежную систему "Мир" с помощью пластиковых карт.

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

Приоритетными задачами "БСТ-БАНК" АО на срок до 2019г. являются:

1. Обеспечение финансовой устойчивости за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности Банка. Развитие продуктового портфеля.
2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.
3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.
4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.

1. Обеспечение финансовой устойчивости за счет сбалансированной политики управления основными видами деятельности Банка. Развитие продуктового портфеля:

- 1.1. Увеличение капитала (собственных средств) Банка до 700 млн. руб.
- 1.2. Увеличение работающих активов Банка до 2,2 млрд. руб., в том числе за счет:
 - 1.2.1. размещения средств в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг;
 - 1.2.2. размещения средств в Банк России, как инструмент управления избытком ликвидности;
- 1.3. Оптимизация продуктового портфеля:
 - 1.3.1. сегментация клиентов/потенциальных клиентов и дальнейшее формирование продуктового предложения для каждого сегмента в отдельности;
 - 1.3.2. формирование продуктовых линеек с применением программ лояльности и пакетного подхода на основе комплексной оценки потребностей клиентов и качественной оценки возможных рисков;
 - 1.3.3. комплексное тарифное регулирование;
 - 1.3.4. обеспечение возможности эффективного продвижения продуктов с минимальными временными и материальными затратами;
- 1.4. Реализация проблемных активов.

2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.

- 2.1. Банк в управлении рисками продолжит ориентироваться на рекомендации Банка России.
- 2.2. Применение рискоориентированного подхода, основанного на анализе процессов. Особое внимание будет уделяться своевременному выявлению рисков, их идентификации, оценке размера влияния и вероятности реализации.
- 2.3. Совершенствование систем измерения и управления рисками. При этом особое внимание будет уделяться развитию управления операционным риском и кредитным риском.
- 2.4. Встраивание контрольных процедур в бизнес-процесс.
- 2.5. Разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала и внутренних подходов к требованиям. Учет возможных потерь по прочим рискам при планировании капитала, периодическая оценка и переоценка рисков.
- 2.6. Повышение общего уровня информационной безопасности Банка и его подразделений.

3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.

3.1. Взаимодействие с существующей клиентской базой и привлечение новых клиентов, в том числе, за счёт реализации концепции «Банк семейных традиций».

3.2. Повышение качества IT-инфраструктуры.

3.3. Повышение информированности граждан об услугах Банка, а также грамотности населения в пользовании банковскими услугами и продуктами.

3.4. Расширение коммуникационных каналов, обеспечение прозрачности деятельности, совершенствование методов раскрытия информации потребителям банковских услуг.

4. Повышение качества предоставляемых услуг и управления бизнесом, поддержание имиджа банка и укрепление его позиций на рынке банковских услуг.

4.1. Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.

4.2. Построение системы подготовки управленческих кадров и ключевых сотрудников, обеспечивающей на постоянной основе проектную, общепрофессиональную и специальную подготовку.

4.3. Организация системы подготовки специалистов на принципах быстрого обучения (fast-learning), обеспечивающей подготовку и переподготовку большого числа специалистов разной квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов.

4.4. Формирование системы управления знаниями с целью организации работы на принципах самообучающейся структуры.

4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.

4.6. Внедрение системы нематериального стимулирования, которая в условиях роста доли высококвалифицированных сотрудников и усиления конкуренции на рынке труда будет приобретать все большее значение для привлечения, удержания и мотивации персонала.

Состав Совета директоров Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 19.05.2017 г. № 1, дата составления 01.06.2017) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

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

ФИО	Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента на 01.04.2018г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента на 01.04.2018г.
Кучеров А.В.	0,301818%	0,302449%
Крюков Е.Н.	14,049273%	13,422449%
Крюков Н.Е.	51,358182%	52,215714%
Свиридова Н.М.	3,199091%	2,893061%
Толченев А.А.	0,001636%	0,001837%
Пушкарёва Е.В.	-	-

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

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

Состав коллегиального исполнительного органа Банка.

Состав Правления:

- Задег Максим Александрович,
- Котов Михаил Сергеевич,
- 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”».

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО

Развитие ситуации в российской экономике во второй половине декабря 2017 – марте 2018 г. в целом соответствовало прогнозу Банка России, представленному в декабрьском Докладе о денежно-кредитной политике. В рамках обновленного базового сценария предполагается сохранение нефтяных цен вблизи уровня \$60 за баррель в 2018 г. и их плавное снижение до \$50 за баррель к концу прогнозного горизонта.

Инфляционное давление во второй половине декабря – марте оставалось небольшим. Годовая инфляция в январе-феврале 2018 г. составила 2,2%.

Рыночные процентные ставки во второй половине декабря – марте продолжили снижаться вслед за снижением ключевой ставки Банка России. Совет директоров Банка России 23 марта 2018 г. принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 7,25% годовых. В течение 2018 г. Банк России планирует продолжить снижение ключевой ставки.

Относительно благоприятные внешние условия, наряду с умеренно жесткой денежно-кредитной политикой и действием бюджетного правила, способствовали сохранению достаточно стабильного обменного курса рубля. С учетом этого влияние динамики валютного курса на инфляцию в конце 2017 – начале 2018 г. было практически нейтральным.

Рост экономики после некоторого замедления в IV квартале 2017 г. под действием временных факторов восстановился до уровней, ожидаемых Банком России. Прирост ВВП составил 1,5%. Наблюдается устойчивый рост потребительской и инвестиционной активности в российской экономике в декабре-феврале.

На уровне компаний умеренное смягчение условий кредитования создало более благоприятные условия для расширения их производственной активности, поддержания стабильного спроса на трудовые ресурсы, умеренного увеличения инвестиционного спроса при сохранении сбалансированного повышения оплаты труда работникам. Безработица в конце 2017 – начале 2018 г. немного снизилась. Значимыми факторами формирования заработной платы, действующими в сторону ускорения ее роста, были повышение конкуренции работодателей за квалифицированные кадры, а также увеличение заработных плат в бюджетном секторе за счет категорий работников, попадающих под действие «майских указов». Темпы прироста реальных располагаемых доходов населения, в состав которых помимо оплаты труда входят социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности и финансовых операций, также повышались.

В первом квартале 2018 года активно росло ипотечное кредитование, а также расширялось необеспеченное потребительское кредитование.

1.3. Основные показатели деятельности Банка

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	4 100 150	3 850 243	249 907	6,49%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	2 783 919	2 707 694	76 225	2,82%
корреспондентские счета в кредитных организациях	115 162	113 422	1 740	1,53%
кредитный портфель	1 313 580	1 200 615	112 965	9,41%
средства, размещенные в Банке России	1 090 000	1 205 000	-115 000	-9,54%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	27 253	26 715	538	2,01%
учтенные векселя	17 370	756	16 614	2 197,62%
вложения в ценные бумаги	220 554	161 186	59 368	36,83%
Резервы на возможные потери	82 967	77 237	5 730	7,42%
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	4,86%	4,94%		
Средства клиентов	2 473 639	2 368 238	105 401	4,45%
Прибыль балансовая	1 709	11 058	-9 349	-84,55%
Налог на прибыль	875	5 995	-5 120	-85,40%
Чистая прибыль	834	5 063	-4 229	-83,53%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	110 392	110 392	-	-
Норматив достаточности капитала**, % (минимально допустимое значение 8%)	33,48%	34,07%		
Капитал**	645 908	655 811	-9 903	-1,51%

1.4. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене

собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Протокол Правления №86 от 29.12.2017г.).

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

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

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

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

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

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведется в

иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2018 год

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

Изменения в Учетную политику на 2018 год в течение 1 квартала 2018 года не вносились.

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

2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение отчетного периода существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.04.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	75 856	25,11%	68 352	25,27%	7 504
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 595	32,97%	77 458	28,64%	22 137
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	115 162	38,12%	113 422	41,93%	1 740
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	214	0,07%	215	0,08%	-1
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	117	0,04%	86	0,03%	31
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 166	3,70%	10 944	4,05%	222
Денежные средства и их эквиваленты, всего	302 110	100,00%	270 477	100,00%	31 633
Резервы на возможные потери	-61		-99		38
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	302 049		270 378		31 671

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

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

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

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

Наименование	на 01.04.2018г.		на 01.01.2018г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	6 684	3,03%	8 047	4,99%	-1 363
корпоративные акции российских организаций	6 684	3,03%	8 047	4,99%	-1 363
Облигации (долговые обязательства)*	213 870	96,97%	153 139	95,01%	60 731
облигации Банка России	97 296	44,11%	-	-	97 296
облигации субъектов Российской Федерации	18 407	8,35%	9 379	5,82%	9 028
облигации кредитных организаций	21 910	9,93%	21 858	13,56%	52
корпоративные облигации российских организаций	76 257	34,58%	121 902	75,63%	-45 645
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	220 554	100,00%	161 186	100,00%	59 368

* - вложения в ценные бумаги показаны по справедливой стоимости.

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	5 134	6,73%	15 392	12,63%	-10 258
Обрабатывающие производства	21 515	28,21%	21 525	17,66%	-10
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	5 328	6,99%	14 714	12,07%	-9 386

Строительство	6 722	8,81%	-	-	6 722
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	-	-	17 520	14,37%	-17 520
Транспортировка и хранение	4 506	5,91%	7 218	5,92%	-2 712
Деятельность в области информации и связи	13517	17,73%	9 177	7,53%	4 340
Деятельность финансовая и страховая	19 535	25,62%	36 355	29,82%	-16 820
Итого корпоративные облигации	76 257	100,00%	121 902	100,00%	-45 645
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 601	23,95%	1 457	18,11%	144
Обрабатывающие производства	253	3,79%	1 412	17,55%	-1 159
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	848	12,69%	766	9,52%	82
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	996	14,90%	1 002	12,45%	-6
Транспортировка и хранение	248	3,71%	222	2,76%	26
Деятельность в области информации и связи	886	13,26%	835	10,38%	51
Деятельность финансовая и страховая	1089	16,29%	1 130	14,04%	-41
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	490	7,33%	588	7,31%	-98
Деятельность профессиональная, научная и техническая	273	4,08%	635	7,89%	-362
Итого корпоративные акции	6 684	100,00%	8 047	100,00%	-1 363

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 Банка России		
Облигации вып. 5 ЦБ РФ гос.номер 4-05-22BR1-7	18.04.2018	7.51%
Облигации вып. 6 ЦБ РФ гос.номер 4-06-22BR1-7	16.05.2018	7.36%
Облигации вып. 7 ЦБ РФ гос.номер 4-07-22BR1-7	13.06.2018	7.28%
Российские муниципальные облигации		
Облигации вып. 09 ПРАВИТЕЛЬСТВО ХАНТЫ-МАНСЬСКОГО АУТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ гос.номер RU34001HNM0	13.10.2019	11.40%
Облигации вып. 2013 МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ гос.номер RU34015ANO0	30.10.2018	7.79%
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып. 01 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН БАНК" гос.номер 40100170B	07.07.2018	10.40%
Облигации вып. 17 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4B021701481B	08.04.2018	10.00%
Облигации вып. 01 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС" гос.номер 4B020103500B001P	13.04.2018	9.80%
Облигации российских организаций		
Облигации вып. 04 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4B02-04-35909-Н	23.09.2019	9.95%

Облигации вып. 02 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4В02-02-35909-Н	24.10.2018	12.30%
Облигации вып. Б1Р7 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА" гос.номер 4В02-07-01669-А-001Р	01.02.2019	9.80%
Облигации вып. 07 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСТОТРЕСТ" гос.номер 4-07-02472-А	16.07.2019	11.50%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ" гос.номер 4В02-06-65116-Д	23.07.2020	9.65%
Облигации вып. Б-14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4В02-14-00004-Т	27.09.2018	8.10%
Облигации вып. БО-02 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4В02-02-00207-А	20.11.2018	9.10%
Облигации вып. БО-03 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКРОН" гос.номер 4В02-03-00207-А	20.11.2018	9.10%
Облигации вып. БО6 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИКС 5 ФИНАНС" гос.номер 4В02-06-36241-Р	02.05.2019	7.95%
Облигации вып. БО5 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" гос.номер 4В02-05-00206-А	15.04.2021	10.10%
Облигации вып. 001Р-2 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4В02-02-04715-А-001Р	25.03.2021	8.85%
Облигации вып. 001Р-4 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ" гос.номер 4В02-04-04715-А-001Р	04.12.2018	7.70%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-Д	15.06.2018	11.25%
Облигации вып. 09 Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" гос.номер 4-09-00122-А	05.06.2018	7.95%
Облигации вып. 01 Общество с ограниченной ответственностью "КТЖ Финанс" гос.номер 4-01-00332-Р	07.06.2022	8.75%

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	1 090 000	43,45%	1 205 000	48,29%	-115 000
Межбанковские кредиты (МБК)	1 327	0,05%	1 150	0,05%	177
Кредитный портфель:	1 313 580	52,37%	1 200 615	48,12%	112 965
юридических лиц	658 997	26,27%	523 128	20,97%	135 869
физических лиц	654 583	26,09%	677 487	27,15%	-22 904
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	27 253	1,09%	26 715	1,07%	538
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	58 974	2,35%	60 941	2,44%	-1 967

Учтенные векселя	17 370	0,69%	756	0,03%	16 614
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 508 504	100%	2 495 177	100%	13 327
Резервы на возможные потери по МБК	0		0		0
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-63 847		-59 333		-4 514
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-11 312		-9 884		-1 428
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
Резервы на возможные потери	-75 318		-69 376		-5 942
Чистая ссудная задолженность, всего	2 433 186		2 425 801		7 385

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 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 313 580	100,00%	1 200 615	100,00%	112 965
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	658 997	50,17%	523 128	43,57%	135 869
2.1	по видам экономической деятельности:	566 943	43,16%	502 651	41,87%	64 292
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%	0
2.1.2	обрабатывающие производства	146 375	11,14%	144 789	12,06%	1 586
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	13 000	0,99%	13 000	1,08%	0
2.1.5	строительство	39 079	2,97%	40 085	3,34%	-1 006
2.1.6	транспорт и связь	14 896	1,13%	14 758	1,23%	138
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	199 135	15,16%	128 941	10,74%	70 194
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 144	4,73%	63 522	5,29%	-1 378
2.1.9	прочие виды деятельности	92 314	7,03%	97 556	8,13%	-5 242
2.2	на завершение расчетов	92 054	7,01%	20 477	1,71%	71 577

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	590 076	44,92%	523 128	43,57%	66 948
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	47 955	3,65%	47 868	3,99%	87
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	654 583	49,83%	677 487	56,43%	-22 904
3.1	ипотечные ссуды	350 830	26,71%	360 081	29,99%	-9 251
3.2	автокредиты	10 664	0,81%	11 667	0,97%	-1 003
3.3	иные потребительские ссуды	293 089	22,31%	305 739	25,47%	-12 650

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	5 441	0,41%	5 560	0,46%	-119
От 6 до 30 дней	8 220	0,63%	10 645	0,89%	-2 425
От 31 до 90 дней	61 864	4,71%	47 909	3,99%	13 955
от 91 до 180 дней	124 707	9,49%	81 703	6,81%	43 004
От 181 до 270 дней	78 133	5,95%	75 402	6,28%	2 731
От 271 до 1 года	50 554	3,85%	59 877	4,99%	-9 323
Свыше 1 года	984 661	74,96%	919 519	76,59%	65 142
Кредитный портфель, всего	1 313 580	100,00%	1 200 615	100,00%	112 965

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Краснодарский край	21 945	1,67%	22 173	1,85%	-228
Красноярский край	2 803	0,21%	2 815	0,23%	-12
г.Санкт-Петербург	126	0,01%	167	0,01%	-41
г. Москва	1 889	0,14%	1 889	0,16%	-
Новосибирская область	80 410	6,12%	54 073	4,50%	26 337
Кемеровская область	1 206 407	91,84%	1 119 498	93,24%	86 909
Кредитный портфель, всего	1 313 580	100,00%	1 200 615	100,00%	112 965

Основную долю кредитов (91,8% - на 01.04.2018 г. и 93,2% - на 01.01.2018 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	100,00%	0
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	4		4		0

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

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

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение отчетного периода, у Банка не было.

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	25 102	24,26%	25 102	24,10%
Амортизация основных средств	-18 896	-18,26%	-18 510	-17,77%
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	6 206	6,00%	6 592	6,33%
Нематериальные активы	1 081	1,04%	1 081	1,04%
Амортизация нематериальных активов	-472	-0,46%	-414	-0,40%
Остаточная стоимость нематериальных	609	0,59%	667	0,64%

активов				
Материальные запасы	305	0,29%	540	0,52%
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	92 771	89,67%	92 771	89,08%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 570	3,45%	3 570	3,43%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	103 461	100,00%	104 140	100,00%

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

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

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,05%	3 778	15,05%
Транспортные средства	3 510	13,98%	3 510	13,98%
Офисное оборудование	4 390	17,49%	4 390	17,49%
Компьютерная техника	4 373	17,42%	4 373	17,42%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	23,15%	5 812	23,15%
Прочее имущество	3 239	12,90%	3 239	12,90%
Основные средства, всего	25 102	100,00%	25 102	100,00%

Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооруже ния	транспортн ые средства	компьюте рная техника	офисное оборудова ние	прочее имущество	Информац ионные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	2 791	1 277	146	353	1 438	890	6 895
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2018г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	23 972
Приобретения	0	0	202	928	0	0	1 130
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2018г	3 778	3 510	4 373	4 390	3 239	5 812	25 102

Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2018г	987	2 233	4 025	3 109	1 801	4 922	17 077
Амортизационные отчисления	327	565	170	205	417	135	1 819
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2018г	1 314	2 798	4 195	3 314	2 218	5 057	18 896
Остаточная стоимость на 01 апреля 2018 года	2 464	712	178	1 076	1 021	755	6 206

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	86	28,20%	89	16,48%
Материалы	139	45,57%	250	46,30%
Инвентарь и принадлежности	80	26,23%	201	37,222%
Материальные запасы, всего	305	100,00%	540	100,00%

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
	Стоимость объекта, тыс.руб.	Стоимость объекта, тыс.руб.
Жилые и офисные помещения	24 047	24 047
Нежилые помещения	8 693	8 693
Земля	9 531	10 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	42 271	43 468

В течение отчетного периода выбытие инвестиционного имущества обусловлено реализацией земельного участка площадью 2 393 кв. метра по адресу г. Новокузнецк, ул. Доз, 19, справедливой стоимостью 1 197 тыс. рублей.

3.8. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	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	21	0,03%	33	0,05%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	458	0,68%	147	0,23%

-расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 352	6,49%	4 378	6,92%
-требования по прочим операциям	1 318	1,97%	1334	2,11%
-требования по получению процентов	51 245	76,43%	48921	77,30%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	1562	2,33%	1583	2,50%
-расходы будущих периодов	1008	1,50%	1176	1,86%
-дисконт по учтенному векселю	190	0,28%	98	0,15%
Итого прочих финансовых активов	60 154	89,72%	57 670	91,12%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	492	0,73%	551	0,87%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	240	0,36%	718	1,13%
-налог на добавленную стоимость	120	0,18%	166	0,26%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2850	4,25%	1 202	1,90%
-расчеты с прочими дебиторами	3025	4,51%	2756	4,35%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	169	0,25%	226	0,00%
Итого прочих нефинансовых активов	6 896	10,28%	5 619	8,52%
Прочие активы, всего	67 050	100,00%	63 289	99,64%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 359		-3 293	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 539		-3 290	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-6 898		-6 583	
Итого прочие активы за вычетом резервов	60 152		56 706	

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 383 762	55,94%	1 353 229	57,14%	30 533
-текущие счета	36 205	1,46%	38 920	1,64%	-2 715
-срочные вклады	1 347 557	54,48%	1 314 309	55,50%	33 248
Юридические лица	1 085 947	43,90%	1 011 995	42,73%	73 952
-срочные депозиты	904 773	36,58%	875 015	36,95%	29 758
-текущие (расчетные) счета	181 174	7,32%	136 980	5,78%	44 194
Средства в расчетах	3 930	0,16%	3 014	0,13%	916
Итого средства клиентов	2 473 639	100,00%	2 368 238	100,00%	105 401

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	224 052	9,06%	180 564	7,62%	43 488
До 30 дней	2 603	0,11%	4 005	0,17%	-1 402
От 31 до 90 дней	11 042	0,45%	145 250	6,13%	-134 208
От 91 до 180 дней	593 714	24,00%	5 261	0,22%	588 453
От 181 до 270 дней	6 196	0,25%	2 884	0,12%	3 312
От 271 до 1 года	312 587	12,64%	0	0,00%	312 587
Свыше 1 года	1 323 445	53,50%	2 030 274	85,73%	-706 829
Итого средства клиентов	2 473 639	100,00%	2 368 238	100,00%	105 401

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

3.10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

3.11. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 807	30,09%	9 960	32,96%
-обязательства по уплате процентов	4247	18,77%	5397	17,86%
Итого прочих финансовых обязательств	11 054	48,86%	15 357	50,83%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	549	2,43%	620	2,05%
-обязательства по прочим операциям	121	0,53%	113	0,37%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3158	13,96%	2794	9,25%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 879	21,57%	6 426	21,27%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,08%	17	0,06%
-расчеты с прочими кредиторами	505	2,23%	2 097	6,94%
-доходы будущих периодов	878	3,88%	1 094	3,62%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 463	6,47%	1 697	5,62%
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 570	51,14%	14 858	49,17%
Прочие обязательства, всего	22 624	100,00%	30 215	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

3.12. Средства акционеров (уставный капитал)

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

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

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.04.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	21 608	32,73%	19 272	27,94%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	40 625	61,53%	46 761	67,79%
От вложений в ценные бумаги	3 792	5,74%	2 949	4,28%
Процентные доходы, всего	66 025	100,00%	68 982	100,00%

Процентные доходы снизились на 4,3% или на 3,0 млн. руб., составив 66,0 млн. руб.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.04.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 122	100,00%	42 487	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Процентные расходы, всего	45 122	100,00%	42 487	100,00%

Процентные расходы увеличились на 6,2% или на 2,6 млн. руб. и составили 45,1 млн. руб.

За отчетный период 2018 года получен **чистый процентный доход** в сумме 20,9 млн. руб., что на 5,6 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года (26,5 млн. руб.). Снижение составило 21,1% и обусловлено опережающим ростом процентных расходов над процентными доходами.

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.04.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	32	0,79%	35	0,79%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	3 158	78,32%	2 851	64,34%
От операций с валютными ценностями	68	1,69%	94	2,12%
От осуществления переводов денежных средств	245	6,08%	262	5,91%
Прочие комиссионные вознаграждения	529	13,12%	1 189	26,83%
Комиссионные доходы, всего	4 032	100,00%	4 431	100,00%

Комиссионные доходы снизились на 9,0% или на 0,4 млн. руб., составив 4,0 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.04.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	16	1,67%	15	1,90%
За расчетное и кассовое обслуживание	309	32,32%	361	45,81%
За проведение операций с валютными ценностями	60	6,28%	73	9,26%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	165	17,26%	72	9,14%
Другие комиссионные расходы	406	42,47%	267	33,88%
Комиссионные расходы, всего	956	100,00%	788	100,00%

Комиссионные расходы увеличились на 21,3% или на 0,2 млн. руб., составив 1,0 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 3,1млн. руб., что на 15,6% или на 0,5 млн. руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	61	99	-38
По ссудной задолженности	75 318	69 376	5 942
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По прочим активам	6 898	6 583	315
По кредитным линиям	689	1 178	-489
Итого	82 967	77 237	5 730

В течение первого квартала 2018 года были списаны за счет резерва прочие активы (задолженность за обработку документов) в сумме 1 тыс. руб.

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

1.Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	53 040
1.1.выдачи ссуд	16 936
1.2.изменения качества ссуд	36 103
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	47 025
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	7 093
2.3.изменения качества ссуд	39 932
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5.иных причин	0

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

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

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

	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	47	69
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	54	98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	101	167

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 39,5%.

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За первый квартал 2018 года официальный курс Банка России за 1 евро вырос с 68,8668 до 70,5618 рублей за 1 евро, курс за 1 доллар США менялся с 57,6002 до 57,2649.

4.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
НДС	361	1 563
Налог на имущество	0	298
Земельный налог	0	267
Транспортный налог	0	47
Уплаченная госпошлина	71	439
Налоги с прибыли	875	6 136
Налог на прибыль в федеральный бюджет	128	916
Налог на прибыль в областной бюджет	726	5 193
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	21	27
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-141
Итого возмещение (расход) по налогам	1 307	8 609

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 2018 год.

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

В течение отчетного периода ставки налогов не менялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2018г.		На 01.04.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	9 287	51,99%	9 526	52,86%
Амортизационные отчисления	444	2,49%	411	2,28%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 594	8,92%	1 615	8,96%
Арендная плата	3 065	17,16%	3 069	17,03%
Расходы на служебные командировки	-	-	5	0,03%
Расходы на охрану	943	5,28%	937	5,20%
Расходы на рекламу	201	1,13%	223	1,24%
Расходы на услуги связи	358	2,00%	349	1,94%

Расходы на страхование	10	0,06%	10	0,06%
Расходы от списания стоимости запасов	396	2,22%	651	3,61%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	724	4,05%	582	3,23%
Неустойки (штрафы, пени)	-	-	5	0,03%
Расходы на благотворительность	58	0,32%	77	0,43%
Другие расходы	784	4,39%	562	3,12%
Операционные расходы, всего	17 864	100,00%	18 022	100,00%

Операционные расходы снизились на 0,9% или на 0,1 млн. руб. и составили 17,9 млн. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал), всего	645 908	655 811
В т.ч.		
1. Базовый капитал	614 417	619 002
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	19 277	19 277
- нераспределенная прибыль прошлых лет	110 392	110 392
- нематериальные активы	-609	-667
- убыток текущего года	-4 643	
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	614 417	619 002
4. Дополнительный капитал	31 491	36 809
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	26 400	31 800
- прибыль текущего года	0	4 981
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	5 063	0
- прирост стоимости имущества	28	28

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И “Об обязательных нормативах банков” на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.1 в размере 4,5%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 8,0%. С 27 января 2018 года введен

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов – норматив финансового рычага (Н1.4) с минимально допустимым значением в размере 3,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.04.2018г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=31,8%, Н1.2=31,8%, Н1.0=33,5%, Н1.4=19,4% (на 01.01.2018 года Н1.1=32,2%, Н1.2=32,2%, Н1.0=34,1%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.04.2018г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 620 818	1 626 137	1 626 137
Рыночный риск	42 850	42 850	42 850
Операционный риск	265 550	265 550	265 550
Итого показатели для расчета нормативов	1929 218	1 934 537	1 934 537

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И “Об обязательных нормативах банков”, Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”, Положением Банка России №511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, Положением Банка России №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

5.2. Информация об инструментах капитала

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

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400

11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000

Привилегированные акции

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

Основные характеристики инструментов капитала – обыкновенных и привилегированных акций представлены в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка в разделе “Раскрытие информации для регулятивных целей”.

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

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	490 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	490 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 091

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

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 473 639	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 091
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 461	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	609	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	509
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 296	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую	X		X	X	

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 559 788	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
-----	---	---	--	---	----	--

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

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

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года, Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора “Базель III” и рекомендации Банка России от 30.07.2013 №142-Т “О расчете показателя финансового рычага”. Финансовый рычаг – совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования.

Финансовый рычаг призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 года составляет 19,3% (по состоянию на 01.01.2018 года – 20,1%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемая для расчета финансового рычага, по состоянию на 01.04.2018 года составляет 20 180,4 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 20 180,1 млн. руб.).

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

7. Информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период 2018 года приток денежных средств составил 32,4 млн. руб. (за аналогичный период 2017 года приток составил 4,1 млн. руб.). Основными источниками оттока денежных средств в отчетном периоде были уплаченные проценты, ссудная задолженность, основными источниками притока денежных средств были полученные проценты, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

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

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

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

В своей деятельности Банк подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

При управлении банковскими рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В банке ведется контроль за следующими видами рисков: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления и Совета директоров Банка.

В управлении рисками задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров,
- Правление Банка,
- Генеральный директор,
- Служба управления рисками,
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита.

В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор, Служба внутреннего аудита, Служба

внутреннего контроля, руководители структурных подразделений в рамках их компетенции. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков и их анализ.

8.3. Значимые виды рисков

Кредитный риск.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

В целях возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценарного подхода. На 01.04.2018 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

Для оптимизации кредитного процесса и управления кредитным риском в Банке действует система лимитов и полномочий. Данная система, определяет уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных ситуаций.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, а также по видам экономической деятельности заемщиков представлена в пп.3.3.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	1 382 249	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	1 382 249	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	1 382 249	1 371 572
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ar2.1)	12 440	4 124
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ar2.2)	12 440	4 124
Сумма активов, квалифицированных во II группу риска (Ar2.0)	12 440	4 124
Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ar3.1)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ar3.2)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во III группу риска (Ar3.0)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ar4.1)	1 236 085	1 315 652
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ar4.2)	1 236 085	1 315 652
Сумма активов, квалифицированных во VI группу риска (Ar4.0)	1 230 766	1 315 680
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, квалифицированных во V группу риска (Ar5.0)	0	0
Сумма активов, взвешенных с учетом риска, классифицированных в I-V группы рисков (Ar) для:		
Расчета норматива Н1.1	1 248 525	1 319 776
Расчета норматива Н1.2	1 248 525	1 319 776
Расчета норматива Н1.0	1 243 206	1 319 804

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

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

Наименование показателя	на 01.04.2018		на 01.01.2018		отклонение	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе по категориям качества:	1 313 580	52 204	1 200 615	49 545	112 965	2 659
I категория	72 000	1 267	152 517	1 652	-80 517	-385
II категория	952 853	45 781	764 704	42 909	188 149	2 872
III категория	98 219	733	92 376	373	5 843	360
IV категория	99 526	2 723	98 189	2 860	1 337	-137
V категория	90 982	1 700	92 829	1 751	-1 847	-51
1.1. Объем просроченной задолженности	26 000	1 562	23 361	1 583	2 639	-21
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	63 847	2 051	59 333	1 983	4 514	68
II категория	15 493	362	10 720	299	4 773	63
III категория	5 205	63	5 254	14	-49	49
IV категория	11 909	408	12 358	479	-449	-71
V категория	31 240	1 218	31 001	1 191	239	27

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Обеспечение является основным инструментом снижения кредитного риска. В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд).

Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Положением обеспечения ссуд.

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 01.04.18								На 01.01.18							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактичес кий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 418 504	26 000	74	2 147	2 916	20 863	202 612	75 318	1 290 177	23 361	476	2 067	643	20 175	193 753	69 376
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 314 907	26 000	74	2 147	2 916	20 863	189 931	63 847	1 201 765	23 361	476	2 067	643	20 175	183 223	59 333
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	58 974	0	0	0	0	0	12 522	11 312	60 941	0	0	0	0	0	10 371	9 884
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	27 253	0	0	0	0	0	0	0	26 715	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	17 370	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	52 408	1 562	83	34	131	1 314	3 880	2 076	49 656	1 583	112	37	287	1 147	2 003	2 003
4	Корреспондентские счета	115 162	0	0	0	0	0	61	61	113 422	0	0	0	0	0	99	99
5	Прочие требования	23 527	3 294	0	0	0	3 294	3 452	3 452	21 678	3 191	0	0	0	3 191	3 345	3 345
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 609 606	30 856	157	2 181	3 047	25 471	210 006	80 908	1 474 938	28 135	588	2 104	930	24 513	199 201	74 824

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

Наименование показателя	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	-	-	-	33	-	33
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	2 527	-	505	2 889	-	578
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	2 527	-	505	2 889	-	578
Без риска	77 992	689	-	124 413	1 178	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	77 992	689	-	124 413	1 178	-
Условные обязательства кредитного характера	80 519	689	505	127 335	1 178	578

В соответствии с внутренними положениями Банка реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

В таблице ниже представлена информация по реструктурированным ссудам.

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Реструктурированная задолженность, всего	233 057	240 552
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	137 546	145 521
кредиты физическим лицам	95 511	95 031

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 9,3% (по состоянию на 01.01.2018 – 9,6%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности – 32,2% (по состоянию на 01.01.2018 – 36,4%).

Рыночный риск.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно,

принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 3.2 и 3.4 данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск.

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

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

Размер процентного и фондового рисков рассчитывается согласно методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28.12.2015 г.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлена информация о величине рыночного риска по видам.

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	42 850	46 725
процентный риск	2 398	2 488
фондовый риск	1 030	1 250
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

На 01.04.2018г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск.

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

Цель управления процентным риском заключается в поддержании риска на приемлемом

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

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

На 01.04.2018г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

Риск ликвидности.

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки

Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка.

В течение отчетного периода «БСТ-БАНК» АО соблюдал обязательные нормативы на все отчетные даты.

Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	95,6	91,2
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	303,2	343,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	55,4	49,5
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	17,8	11,5
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	78,0	53,0
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	11,0	0,5
7	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	17,8	7,2
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,1	2,1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.04.2018г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

Операционный риск.

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

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками соответствующих подразделений. Начальники отделов (лица их замещающие) организуют и обеспечивают сбор информации на основании внутренних документов (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). Не

позднее пяти рабочих дней следующих за отчетным кварталом сведения о понесенных операционных убытках передаются ответственному сотруднику, который предоставляет членам Правления Банка обобщенную информацию и предложения по минимизации операционных рисков.

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

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

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

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

Согласно данных мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также простоев информационно-технологических систем в отчетном периоде не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.04.2018 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

В таблице ниже представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	21 244	21 244
1. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	141 628	141 628
-чистые процентные доходы	118 471	118 471
-чистые непроцентные доходы	23 157	23 157
2. количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие подходы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц,

дочерних и зависимых организаций;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

и другие.

На 01.04.2018 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

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

Стратегический риск.

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

Управление стратегическим риском заключается в периодическом рассмотрении и утверждении на Совете директоров Банка приоритетных направлений деятельности (стратегии развития), учитывающих видение Правления и Совета директоров Банка по снижению стратегического риска и эффективному развитию Банка в будущем.

Системный риск.

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

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

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

9. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями, включая Положение о Совете директоров «БСТ-БАНК» АО с изменениями и Положение о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО (утверждено Советом директоров, протокол №27 от 30.09.2015г.).

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего контроля (СВК). Мониторинг осуществляется не реже 1 раза в квартал. Полномочия по оценке

соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков, в том числе оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита (СВА). Оценка осуществляется не реже 1 раза в год с использованием результатов проведенного СВК мониторинга.

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда «БСТ-БАНК» АО» Банк в составе пояснительной записки к годовому отчету, представляемому в Банк России, не реже одного раза в календарный год осуществляет раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе:

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений);
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Раскрытие информации осуществляется путем размещения на собственном Web-сайте «БСТ-БАНК» АО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.bstbank.ru.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

16.05.2018



