

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного
коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ - БАНК» АО) за 1 квартал 2016 год**

Содержание

- 1. Общая информация**
- 2. Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка
 - 2.3. Основные показатели деятельности Банка
 - 2.4. Решения о распределении чистой прибыли
- 3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**
 - 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
 - 3.3. Изменения в учетной политике Банка на 2016 год
 - 3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности
- 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
 - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.3. Чистая ссудная задолженность
 - 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 4.8. Прочие активы
 - 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.10. Выпущенные долговые обязательства
 - 4.11. Прочие обязательства
 - 4.12. Средства акционеров (уставный капитал)
- 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**
 - 5.1. Процентные доходы и расходы
 - 5.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
 - 5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
 - 5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
 - 5.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
 - 5.7. Операционные расходы
 - 5.8. Информация о вознаграждении работникам
 - 5.9. Информация о затратах на исследования и разработки
 - 5.10. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций
 - 5.11. Сведения о прекращении деятельности
 - 5.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательств
- 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**
 - 6.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала
 - 6.2. Информация об инструментах капитала
 - 6.3. Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала”
- 7. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**
- 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
- 9. Управление рисками**
- 10. Информация о системе оплаты труда**

1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3081-У.;
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России №2332-У, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в составе следующих форм отчетности и информации:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01 апреля 2016 года;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 1 квартал 2016 года;

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

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" по состоянию на 01 апреля 2016 года;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" по состоянию на 01 апреля 2016 года;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 01 апреля 2016 года;

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2016 года.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

	деятельностью	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

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в отчетном квартале аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03381-010000, деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 142-03888-001000.

«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 1 квартале 2016 года «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.

Приоритетные направления деятельности (Стратегия развития) «БСТ-БАНК» АО на 2016- 2019 гг.

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.
- 1.3. Развитие 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;

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.

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

Все члены Совета директоров «БСТ-БАНК» АО:

- не являются государственными служащими;
- не являются членами Правительства РФ;
- соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

- не имеют судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка.

Состав Правления:

-Задег Максим Александрович,

-Котов Михаил Сергеевич,

-Пушкарева Елена Викторовна.

Генеральный директор и все члены Правления:

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

2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Первый квартал 2016 года охарактеризовался дальнейшей адаптацией российской экономики к непростым условиям для ведения бизнеса в связи с продолжающейся геополитической конфронтацией, оттоком капитала и прямых иностранных инвестиций, ростом потребительских цен и снижением реальных доходов населения. Также сохранилась тенденция ежемесячного замедления спада экономики.

По результатам первого квартала 2016 года, по данным Федеральной службы государственной статистики, уровень инфляции в годовом исчислении составил 7,3%. В целом за первый квартал снижение ВВП оценивается на 1,4% к соответствующему периоду прошлого года.

Спад в России вызван снижением средних контрактных цен на топливно- энергетические товары, прежде всего на нефть, нефтепродукты и природный газ, сокращением поставок нефтепродуктов.

Антироссийские санкции, введенные рядом европейских государств и США, продолжают действовать и способствуют замедлению торгового оборота.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за период с января по апрель 2016 года неоднозначны – присутствуют как положительные, так и отрицательные тенденции.

Кредитные организации России по итогам первого квартала получили прибыль равную 109 млрд. рублей. За первый квартал 2016 года банковские активы снизились на 2,3% и по состоянию на 01.04.16 года составили 81 трлн. рублей.

Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться нестабильным.

По итогам первого квартала 2016 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, снизилась на 2,1% и составила 56 трлн. рублей. Снижение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.04.2016 года объем данных кредитов уменьшился с начала года на 2,7% и составил 32,4 трлн.руб. Величина кредитов, предоставленных физическим лицам за первый квартал не изменилась и по состоянию на 01.04.2016 года составила 10,6 трлн. рублей.

Просроченная задолженность за первый квартал увеличилась на 76 млрд. рублей и по состоянию на 01.04.2016 года составила 3,1 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла и составила 5,6%.

На фоне ухудшающегося качества кредитного портфеля российских банков растут

расходы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам. По итогам первого квартала 2016 года резервы на возможные потери выросли на 177,2 млрд. рублей (на 4%) и по состоянию на 01.04.2016 года составили 4,7 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов по состоянию на 01.04.2016г. увеличилась и составила 8,4%.

Средства на расчетных счетах организаций увеличились за квартал на 1,5 трлн.руб. (темпы прироста 16,7%) и на конец первого квартала составили 10,4 трлн. рублей. При этом депозиты юридических лиц снизились на 9,9% и составили 17,1 трлн. рублей (на 01.01.2016 года – 19,0 трлн. руб.).

С начала текущего года, вклады населения уменьшились на 0,7 трлн. рублей и по состоянию на 01.04.2016 года составили 22,5 трлн. рублей. За первые три месяца 2016 года средневзвешенная ставка по депозитам физических лиц десяти крупнейших банков снизилась до уровня 9,649%.

2.3. Основные показатели деятельности

Наименование показателя	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	3 771 404	2 319 105	1 452 299	62,62%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	1 749 208	1 788 517	-39 309	-2,20%
корреспондентские счета в кредитных организациях	123 716	90 844	32 872	36,19%
ссудная задолженность	1 534 689	1 543 718	-9 029	-0,58%
вложения в долговые обязательства*	90 803	83 731	7 072	8,45%
Средства клиентов	1 773 877	1 302 764	471 113	36,16%
Чистая прибыль	5 181	12 573	-7 392	-58,79%
Норматив достаточности капитала**, % (минимально допустимое значение 8%)	29,10%	31,59%		
Капитал**	612 988	596 870	16 118	2,70%

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

** - данные приведены по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (Базель III).

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 27 мая 2016 года.

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

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

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

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

другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Протокол Правления №37 от 25.12.2015г.).

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года ряда Положений Банка России:

- Положение №446-П от 22.12.2014г. “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”;
- Положение №465-П от 15.04.2015г. “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”;
- Положение №448-П от 22.12.2014г. “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”.

3.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

3.3. Изменения в учетной политике Банка на 2016 год

Изменений в Учетную политику на 2016 год в течение первого квартала 2016 года не вносились.

3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение первого квартала 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.04.2016г.		на 01.01.2016г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	89 072	35,31%	85 373	28,48%	3 699
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 223	13,96%	37 573	12,53%	-2 350
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	123 716	49,04%	172 281	57,47%	-48 565
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	135	0,05%	146	0,05%	-11
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	69	0,03%	38	0,01%	31
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	4 056	1,61%	4 373	1,46%	-317
Денежные средства и их эквиваленты, всего	252 271	98,39%	299 784	98,54%	-47 513
Резервы на возможные потери	-348		-450		102
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	251 923		299 334		-47 411

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.

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

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

Наименование	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.	отклонение,
--------------	-----------------	-----------------	-------------

	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.
Акции*	6 258	6,45%	9 151	11,16%	-2 894
кредитных организаций	549	0,57%	1 045	1,27%	-496
корпоративные акции российских организаций	5 709	5,88%	8 106	9,89%	-2 397
Облигации (долговые обязательства)*	90 803	93,55%	72 835	88,84%	17 968
облигации кредитных организаций	31 595	32,55%	13 348	16,28%	18 248
корпоративные облигации российских организаций	59 208	61,00%	59 487	72,56%	-279
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	97 061	100,00%	81 986	100,00%	15 075

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

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

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в облигации нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	4 927	8,32%	5168	8,69%	-240
Металлургическое производство	0	0,00%	7166	12,05%	-7 166
Производство машин и оборудования	5 127	8,66%	0	0,00%	5 127
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	5 172	8,73%	7022	11,80%	-1 851
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 065	6,86%	5159	8,67%	-1 095
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 979	5,03%	0	0,00%	2 979
Финансовое посредничество	11 060	18,68%	16664	28,01%	-5 604
Транспорт и связь	25 878	43,71%	18308	30,78%	7 570
Итого корпоративные облигации	59 208	100,00%	59 487	100,00%	-279
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1 243	21,78%	2 802	34,56%	-1558
Целлюлозно-бумажное производство; Издательская и полиграфическая деятельность	232	4,06%	309	3,81%	-77
Химическое производство	811	14,21%	727	8,97%	84
Металлургическое производство	484	8,47%	795	9,80%	-311
Производство машин и оборудования	277	4,86%	222	2,74%	56
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	928	16,26%	1 160	14,31%	-232

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

Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	695	12,17%	918	11,33%	-223
Транспорт и связь	777	13,62%	901	11,11%	-123
Предоставление прочих видов услуг	261	4,57%	273	3,36%	-12
Итого корпоративные акции	5 709	100,00%	8 106	100,00%	-2 397

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 кредитных организаций		
Облигации вып. 20 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 42003349В	19.04.2016	7.99%
Облигации вып. 07 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС" гос.номер 40703500В	26.06.2016	9.35%
Облигации вып. 09 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК" гос.номер 4В020901326В	20.08.2016	8.35%
Облигации вып. 6 БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 40501000В	06.07.2016	11.25%
Облигации вып. 26 БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В022601000В	28.06.2016	9.55%
Облигации вып. 43 БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В024301000В	08.07.2016	12.10%
Облигации российских организаций		
Облигации вып. 02 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4-02-35909-Н	06.10.2016	8.10%
Облигации вып. 02 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЕРТОЛЕТЫ РОССИИ" гос.номер 4-02-12310-А	22.04.2016	8.25%
Облигации вып. 06 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕГАФОН ФИНАНС" гос.номер 4-06-36027-Р	07.03.2018	8.00%
Облигации вып. 02 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИКС 5 ФИНАНС" гос.номер 4В02-02-36241-Р	23.09.2016	9.10%
Облигации вып. 25 Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" гос.номер 4-25-65018-Д	27.09.2016	8.60%
Облигации вып. 05 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4-05-43801-Н	07.04.2017	8.60%
Облигации вып. 01 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4В02-01-00004-Т	15.07.2016	11.8%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4В02-03-65045-Д	13.11.2020	11.75%
Облигации вып. 12 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4В02-12-65045-Д	17.11.2016	8.45%
Облигации вып. 16 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4-16-65045-Д	06.06.2016	7.90%

Облигации вып. 18 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4-18-65045-D	18.07.2016	9.25%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-D	17.06.2016	8.40%
Облигации вып. 07 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-07-00740-D	11.04.2017	12.75%
Облигации вып. 10 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-10-00146-A	05.02.2018	8.90%

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	435 000	22,01%	400 000	20,67%	35 000
Межбанковские кредиты	338	0,02%	364	0,02%	-26
Кредитный портфель:	1 534 689	77,64%	1 532 882	79,21%	1 807
юридических лиц	614 521	31,09%	567 554	29,33%	46 967
физических лиц	920 168	46,55%	965 328	49,88%	-45 160
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	6 546	0,33%	1 875	0,10%	4 671
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 976 573	100,00%	1 935 121	100,00%	41 452
Резервы на возможные потери по МБК	-17		-18		1
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-110 051		-104 474		-5 577
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-14		-19		5
Резервы на возможные потери	-110 082		-104 511		-5 571
Чистая ссудная задолженность, всего	1 866 491		1 830 610		35 881

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 46,6% (на 01.01.2016г. – 49,9%).

Наблюдается положительная тенденция в динамике кредитного портфеля: прирост объема кредитов юридических лиц – 8,3%. В течение 1 квартала 2016 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму 164,7 млн. руб. (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на сумму 103,3 млн. руб., физическим лицам - на 61,4 млн. руб.

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 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 534 689	100,00%	1 532 882	100,00%	1 807
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	614 521	40,04%	567 554	37,03%	46 967
2.1	по видам экономической деятельности:	602 527	39,26%	557 754	36,39%	44 773
2.1.1	добыча полезных ископаемых	7 550	0,49%	7 550	0,49%	0
2.1.2	обрабатывающие производства	72 836	4,75%	60 488	3,95%	12 348
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	63 541	4,14%	63 691	4,15%	-150
2.1.5	строительство	59 133	3,85%	45 001	2,94%	14 132
2.1.6	транспорт и связь	2 299	0,15%	4 999	0,33%	-2 700
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	227 204	14,80%	195 000	12,72%	32 204
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 817	3,51%	65 016	4,24%	-11 199
2.1.9	прочие виды деятельности	116 147	7,57%	116 009	7,57%	138
2.2	на завершение расчетов	11 994	0,78%	9 800	0,64%	2 194
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>614 521</i>	<i>40,04%</i>	<i>567 554</i>	<i>37,03%</i>	<i>46 967</i>
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>13 290</i>	<i>0,87%</i>	<i>23 648</i>	<i>1,54%</i>	<i>-10 358</i>

3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	920 168	59,96%	965 328	62,97%	-45 160
3.1	ипотечные ссуды	404 775	26,38%	421 317	27,49%	-16 542
3.2	автокредиты	20 619	1,34%	22 097	1,44%	-1 478
3.3	иные потребительские ссуды	494 774	32,24%	521 914	34,05%	-27 140

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	6 020	0,39%	5 089	0,33%	931
От 6 до 30 дней	23 925	1,56%	5 800	0,38%	18 125
От 31 до 90 дней	63 765	4,15%	38 460	2,51%	25 305
от 91 до 180 дней	67 724	4,41%	106 920	6,98%	-39 196
От 181 до 270 дней	109 920	7,16%	99 276	6,48%	10 644
От 271 до 1 года	66 221	4,31%	78 406	5,11%	-12 185
Свыше 1 года	1 197 114	78,00%	1 198 931	78,21%	-1 817
Кредитный портфель, всего	1 534 689	100,00%	1 532 882	100,00%	1 807

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	257	0,02%	261	0,02%	-4
Краснодарский край	95 195	6,20%	92 527	6,04%	2 668
Красноярский край	7 057	0,46%	7 269	0,47%	-212
г.Санкт-Петербург	44 500	2,90%	44 500	2,90%	0
г. Москва	3 504	0,23%	3 568	0,23%	-64
Новосибирская область	19 195	1,25%	23 195	1,51%	-4 000
Кемеровская область	1 364 981	88,94%	1 361 562	88,82%	3 419
Иркутская область	0	0,00%	0	0,00%	0
Кредитный портфель, всего	1 534 689	100,00%	1 532 882	100,00%	1 807

Основную долю кредитов (88,9% - на 01.04.2016 г. и 88,8% - на 01.01.2016 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

Наименование показателя	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	Отклонение,
-------------------------	-----------------	-----------------	-------------

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

	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	0,05%	0
Облигации (долговые обязательства)*	0	0,0000%	10 520	99,95%	-10 520
облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0,00%	0	0,00%	0
облигации субъектов Российской Федерации	0	0,00%	0	0,00%	0
облигации кредитных организаций	0	0,00%	5 413	51,43%	-5 413
облигации ипотечных агентств	0	0,00%	0	0,00%	0
корпоративные облигации российских организаций	0	0,00%	5 107	48,52%	-5 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	5	100,00%	10 525	100,00%	-10 520
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	4		10 524		-10 520

*- вложения в ценные бумаги показаны по текущей справедливой стоимости

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

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в облигации нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	0	0	2945	7,66%	-2 945
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	0	0	785	2,04%	-785
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	14 902	38,75%	-14 902
Оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	14 713	38,26%	-14 713
Транспорт и связь	0	0	5 107	13,28%	-5 107
Итого корпоративные облигации	0	0	38 452	100%	-38 452
Вложения в акции нефинансовых организаций, в т.ч.:					
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

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, по состоянию на 01.04.2016 года, у Банка не было.

4.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года, у Банка не было.

В первом квартале 2016 года и в 2015 году Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	26 244		126 155	
Амортизация основных средств	-18 783		-18 435	
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	7 461	6,80%	107 720	74,50%
Капитальные вложения	0	0,00%	1362	0,94%
Нематериальные активы	567		1	
Амортизация нематериальных активов	-42		-1	
Остаточная стоимость нематериальных активов	525	0,48%	0	0,00%
Материальные запасы	435	0,40%	35 499	24,55%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	101 273	92,32%	0	0,00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	109 694	7,68%	144 581	100,00%

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	2 175	8,29%	2 175	1,72%
Транспортные средства	3 510	13,37%	3 510	2,78%
Офисное оборудование	3 462	13,19%	3 462	2,74%
Компьютерная техника	5 032	19,17%	5 032	3,99%
Информационные системы и системы обработки данных	7 433	28,32%	7 433	5,89%
Прочее имущество	3 270	12,46%	3 270	2,59%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 362	5,19%	0	0,00%
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0,00%	65 700	52,08%

Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	0,00%	32 434	25,71%
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	0,00%	3 139	2,49%
Основные средства, всего	26 244	100,00%	126 155	100,00%

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	81	18,62%	159	0,45%
Материалы	335	77,01%	480	1,35%
Инвентарь и принадлежности	19	4,37%	201	0,566%
Внеоборотные запасы	0	0,00%	34 659	97,63%
Материальные запасы, всего	435	100,00%	35 499	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 первом квартале 2016 года переоценка объектов основных средств не проводилась. Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

По состоянию на 01.04.2016 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты на крыльцо главного входа Банка и крыльцо кредитно-кассового офиса, расположенных по ул. Кутузова, д.31, г. Новокузнецка, в сумме 1 362 тыс. рублей.

Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооружения	транспортные средства	компьютерная техника	офисное оборудование	прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	1 281	1 728	415	490	1 535	998	65 700	32 434	3 139	0	107 720
Балансовая стоимость											
Остаток на 01 января 2016г	2 175	3 510	5 032	3 462	3 270	7 433	65 700	32 434	3 139	0	126 155
Приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 362	1 362
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос объекта	0	0	0	0	0	0	-65 700	-32 434	-3 139	0	-101 273
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2016г	2 175	3 510	5 032	3 462	3 270	7 433	0	0	0	1 362	26 244
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2016г	894	1 782	4 617	2 972	1 735	6 435	0	0	0	0	18 435
Амортизационные отчисления	26	113	70	35	78	26	0	0	0	0	348
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2016г	920	1 895	4 687	3 007	1 813	6 461	0	0	0	0	18 783
Остаточная стоимость на 01 апреля 2016 года	1 255	1 615	345	455	1 457	972	0	0	0	1 362	7 461

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
Жилые и офисные помещения	18 235	0	0	0
Нежилые помещения	12 546	0	0	0
Земля	10 553	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	41 334	0	0	0

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

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	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	1320	2,25%	1395	2,59%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	296	0,50%	87	0,16%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 828	11,61%	7 361	13,67%
-требования по прочим операциям	64	0,11%	62	0,12%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	2802	4,77%	2203	4,09%
-требования по получению процентов	42 322	71,99%	37 737	70,06%
-расходы будущих периодов	759	1,29%	1338	2,48%
Итого прочих финансовых активов	54 391	92,52%	50 183	93,17%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	0	0,00%	295	0,55%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	39	0,07%	45	0,08%
-налог на добавленную стоимость	130	0,22%	198	0,37%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 434	2,44%	980	1,82%
-расчеты с прочими дебиторами	2 323	3,95%	2163	4,02%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	470	0,80%	0	0,00%
Итого прочих нефинансовых активов	4 396	7,48%	3 681	6,83%
Прочие активы, всего	58 787	100,00%	53 864	100,00%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-6 264		-6 017	

Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-4 232		-3 952	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-10 496		-9 969	
Итого прочие активы за вычетом резервов	48 291		43 895	

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

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 116 357	62,93%	1 078 208	60,72%	38 149
-текущие счета	21 807	1,23%	20 283	1,14%	1 524
-срочные вклады	1 094 550	61,70%	1 057 925	59,58%	36 625
Юридические лица	655 570	36,96%	695 847	39,19%	-40 277
-срочные депозиты	328 951	18,54%	318 460	17,93%	10 491
-текущие (расчетные) счета	326 619	18,41%	377 387	21,25%	-50 768
Средства в расчетах	1 950	0,11%	1 725	0,10%	225
Итого средства клиентов	1 773 877	100,00%	1 775 780	100,00%	-1 903

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	355 554	20,04%	407 017	22,92%	-51 463
До 30 дней	260 443	14,68%	1 586	0,09%	258 857
От 31 до 90 дней	6 425	0,36%	207 039	11,66%	-200 614
От 91 до 180 дней	9 680	0,55%	258 299	14,55%	-248 619
От 181 до 270 дней	3 407	0,19%	9 122	0,51%	-5 715
От 271 до 1 года	183 005	10,32%	7 284	0,41%	175 721
Свыше 1 года	955 363	53,86%	885 433	49,86%	69 930
Итого средства клиентов	1 773 877	100,00%	1 775 780	100,00%	-1 903

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

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.04.2016 года и в течение 2015 года Банк не выпускал векселя.

4.11. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	953	5,36%	0	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	7 385	41,54%	7 125	41,64%
-обязательства по уплате процентов	2058	11,58%	2008	11,74%
Итого прочих финансовых обязательств	10 396	58,47%	9 133	53,38%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	249	1,40%	1 118	6,53%
-обязательства по прочим операциям	137	0,77%	84	0,49%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3187	17,93%	653	3,82%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	508	2,86%	2 316	13,54%
-расчеты с прочими кредиторами	258	1,45%	1 302	7,61%
-расчеты с акционерами по дивидендам	11	0,06%	11	0,06%
-доходы будущих периодов	1 627	9,15%	2 493	14,57%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 406	7,91%	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 383	41,53%	7 977	46,62%
Прочие обязательства, всего	17 779	100,00%	17 110	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

4.12. Средства акционеров (уставный капитал)

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

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.04.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	10 291	15,37%	2 627	4,49%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	54 295	81,07%	51 931	88,81%
От вложений в ценные бумаги	2 385	3,56%	3 919	6,70%
Процентные доходы, всего	66 971	100,00%	58 477	100,00%

За 1 квартал 2016 года **процентные доходы** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 14,5% или на 8,5 млн. руб. и составили 67,0 млн. руб.

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов приходится на процентные доходы от предоставленных ссуд (на 01.04.16г – 81,07%, на 01.04.15г – 88,81%). За отчетный период объем полученных процентных доходов по данной статье увеличился на 4,6% или на 2,4 млн. руб. и составил 54,3 млн. руб. за счет роста средних объемов кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 291,7% или на 7,7 млн. руб. в результате активных операций по размещению средств в Банке России.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.04.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %

По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 869	100,00%	34 350	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	0	0,00%
Процентные расходы, всего	38 869	100,00%	34 350	100,00%

Процентные расходы также увеличились на 13,2% или на 4,5 млн. руб. и составили 38,9 млн. руб.

Чистый процентный доход «БСТ-БАНК» АО вырос на 16,5% и составил в абсолютном выражении 28,1 млн. руб., что на 4,0 млн. руб. больше, чем за 1 квартал 2015 года. Рост чистого процентного дохода обусловлен опережающим ростом процентных доходов над процентными расходами.

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.04.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	2 710	74,59%	3 458	83,41%
Прочие комиссионные вознаграждения	923	25,41%	688	16,59%
Комиссионные доходы, всего	3 633	100,00%	4 146	100,00%

Комиссионные доходы в 1 квартале 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 12,4% или на 0,5 млн. руб. составив 3,6 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.04.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	350	42,02%	448	86,82%
За проведение операций с валютными ценностями	60	7,20%	60	11,63%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,00%	8	1,55%
Прочие комиссионные сборы	423	50,78%	0	0,00%
Комиссионные расходы, всего	833	100,00%	516	100,00%

Комиссионные расходы увеличились на 61,4% или на 0,3 млн. руб. составив 0,8 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 2,8 млн. руб. (на 01.04.2015г. – 3,6 млн. руб.), что на 22,9% ниже, чем в 1 квартале 2015 года.

5.3. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	348	450	-102
По ссудной задолженности	110 082	104 511	5 571
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По внеоборотным запасам	0	0	0
По прочим активам	10 496	9 969	527
По кредитным линиям	447	359	88
Итого	121 374	115 290	6 084

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:	44 733
1.1.выдачи ссуд	2 301
1.2.изменения качества ссуд	42 387
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	45
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	38 915
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	5 292
2.3.изменения качества ссуд	33 545
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	78
2.5.иных причин	0

В 1 квартале 2016 года произошло создание резервов на сумму 6,1 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.04.2016г. составила 121,4 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 110,1 млн. руб., что составляет 7,2% от ссудной задолженности.

Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

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

5.4. 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.

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	147	176

Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	198	499
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	345	675

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 2016 года официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 67,6076 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 76,5386 рублей за 1 евро.

5.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Налог на прибыль по ставке 20%	1 605	5 098
Налог на прибыль по ставке 15%	0	257
Налог на имущество	0	1 198
Транспортный налог	0	48
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	371	1 377
Земельный налог	0	247
Уплаченная госпошлина	99	541
Увеличение /(Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	863
Итого	2 075	9 629

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 2016 год.

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

В течение первого квартала 2016 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

5.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.04.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	11 255	59,31%	7 584	49,21%
Амортизационные отчисления	390	2,06%	271	1,76%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	5 302	27,94%	5 178	33,60%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	15	0,08%	4	0,03%
Расходы на служебные командировки	4	0,02%	31	0,20%
Расходы на охрану	1 028	5,42%	1 003	6,51%

Расходы на рекламу	203	1,07%	165	1,07%
Расходы на услуги связи	309	1,63%	661	4,29%
Судебные и арбитражные издержки	37	0,19%	0	0,00%
Расходы на страхование	15	0,08%	10	0,06%
Расходы на благотворительность	76	0,40%	65	0,42%
Другие расходы	343	1,81%	439	2,85%
Операционные расходы, всего	18 977	100,00%	15 411	100,00%

Операционные расходы в 1 квартале 2016 года по сравнению с 1 кварталом 2015 года увеличились на 23,1% или на 3,6 млн. руб. и составили 19,0 млн. руб. (на 01.04.2015г. операционные расходы составили 15,4 млн. руб.).

5.8. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в первом квартале 2016 года были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 8 664 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 2 591 тыс. рублей.

5.9. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение первого квартала 2016 года затрат на исследования и разработки не было.

5.10. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

В течение первого квартала 2016 года выбывших объектов основных средств и списания стоимости основных средств не было.

5.11. Сведения о прекращенной деятельности

В 1 квартале 2016 г. уполномоченным органом «БСТ-БАНК» АО решений о прекращении части деятельности не принималось.

5.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательств Банка

По состоянию на 01.04.2016 года отсутствуют выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. 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 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал), всего	612 988	614 079
В т.ч.		
1. Базовый капитал	538 017	538 542
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	14 662	14 662
- нераспределенная прибыль прошлых лет	33 880	33 880
- нематериальные активы	-525	0
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	538 017	538 542
4. Дополнительный капитал	74 971	75 537
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	37 200	42 600
- прибыль текущего года	6 049	32 909
- прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	31 694	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 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.04.2016г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=25,5%, Н1.2=25,5%, Н1.0=29,1% (на 01.01.2016 года Н1.1=25,8%, Н1.2=25,8%, Н1.0=29,5%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.04.2016г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 855 331	1 855 303	1 855 303
Рыночный риск	23 950	23 950	23 950
Операционный риск	226 963	226 963	226 963
Итого показатели для расчета нормативов	2 106 244	2 106 216	2 106 216

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2016г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 827 631	1 827 603	1 827 603
Рыночный риск	28 875	28 875	28 875
Операционный риск	226 963	226 963	226 963
Итого показатели для расчета нормативов	2 083 469	2 083 441	2 083 441

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-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 №387-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 №139-И.

По итогам 1 квартала 2016 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.

6.2. 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

6.3. 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 01.04.2016 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	37 771
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 773 877	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	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
2.2.2				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	37 200
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	109 694	X	X	X

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

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	315	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	315
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	210	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	210
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	639	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	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 994 123	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	

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 года составил 22,24% (на 01.01.2016г. – 22,24%).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной

балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату не было.

8. Информация к отчету о движении денежных средств

За 1 квартал 2016 года отток денежных средств составил 44,6 млн. руб. (за 1 квартал 2015 года отток составил 105,0 млн. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 1 квартале 2016 года стали погашение ссудной задолженности и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные.

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

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 1 квартале 2016 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2016 года не было.

9. Управление рисками

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

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

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

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

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

Страновой риск.

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

Страновая концентрация активов и обязательств банка

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Россия	Страны СНГ, "группа развивающихся стран", др. страны	Россия	Страны СНГ, "группа развивающихся стран", др. страны
	Активы				
1	Денежные средства	89 072		85 373	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 934		48 395	
3	Средства в кредитных организациях	127 628		176 388	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 061		81 986	
5	Чистая ссудная задолженность	1 866 491		1 830 610	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4		10 524	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	405		3 966	
9	Отложенный налоговый актив	639		639	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	109 694		144 581	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 334		0	
12	Прочие активы	48 291		43 895	
13	Всего активов	2 427 553		2 426 357	
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
15	Средства кредитных организаций	0		0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 773 877		1 775 780	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	5		5	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0		2 779	

20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства	17 779		17 110	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	447		359	
22	Всего обязательств	1 792 108		1 796 033	

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

В процессе кредитования мониторинг заемщика осуществляется по двум направлениям:

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

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

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

соответствии с планом проверок.

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

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

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

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

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

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.04.2016 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

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

Ниже в таблице 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 01.04.2016		на 01.01.2016		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:	1 534 689	45 122	1 532 882	39 940	1 807	5 182
I категория	199 168	2738	179 563	1 792	19 605	946
II категория	970 029	33 805	1 014 511	30 026	-44 482	3 779

III категория	157 736	370	125 222	100	32 514	270
IV категория	74 952	193	73 577	184	1 375	9
V категория	132 804	8 016	140 009	7 838	-7 205	178
1.1. Объем просроченной ссудной задолженности	37 746	2 802	35 914	2 203	1 832	599
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	110 051	6 259	104 474	6 012	5 577	247
II категория	10 554	198	11 248	194	-694	4
III категория	16 267	85	12 441	44	3 826	41
IV категория	17 813	97	18 137	93	-324	4
V категория	65 417	5 879	62 648	5 681	2 769	198

За 1 квартал 2016 года кредитный портфель увеличился на 0,12% до 1 534,7 млн. руб. (на 01.01.2016г. – 1 532,9 млн. руб.). Доля просроченных кредитов на 01.04.2016г. составила 2,5% по сравнению с 2,3% на 01.01.2016г.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категорий качества, перечень которого определен в пункте 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных в п. 6.5 указанного документа.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2016 год составила 329 796 тыс.руб. (124 233 тыс.руб. – по ссудам юридическим лицам, 205 563 тыс.руб. – по ссудам физическим лицам). Доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле составила 21,5%. Объем реструктурированной задолженности на 01.04.2016г. снизился на 1 577 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 331 373 тыс. руб.) или на 0,48%. Резерв по реструктурированной задолженности на 01.04.2016 год составил 54 380 тыс.руб. (13 211 тыс.руб. – по реструктурированным ссудам юридических лиц, 41 169 тыс.руб. – по реструктурированным ссудам физических лиц).

Непогашенная реструктурированная задолженность будет погашаться согласно срокам, установленным договорами.

В течение 1 квартала 2016 года Банк не выдавал кредитов на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

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

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

№ п/п		На 01.04.16								На 01.01.16							
		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. активы, имеющие просроченную задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактическ ий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1541573	39246	1724	554	2473	34495	216322	110082	1535121	35914	182	830	7434	27468	215236	104511
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1535027	37746	224	554	2473	34495	216308	110068	1533246	35914	182	830	7434	27468	215217	104492
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6546	1500	1500	0	0	0	14	14	1875	0	0	0	0	0	19	19
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	45124	2802	109	231	594	1868	6259	6259	39940	2203	44	119	137	1903	6012	6012
4	Корреспондентские счета	123716	0	0	0	0	0	348	348	172281	0	0	0	0	0	450	450
5	Прочие требования	157754	2325	0	0	41	2284	4237	4237	151633	2171	0	9	23	2139	2174	2174
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1868172	44373	1833	785	3108	38647	227167	120927	1898980	40288	226	958	7594	31510	223873	113148

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

Внебалансовые обязательства

№ п/п		На 01.04.16		На 01.01.16		отклонение	
		сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв	сумма условных обязательств	фактический резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	45 259	447	67 304	359	-22 045	88
1.1	<i>портфель неиспользованных кредитных линий</i>	6 375	114	7 052	90	-677	24
2	Аккредитивы	1 303	0	1 676	0	-373	0
3	Выданные гарантии и поручительства						
4	Выпущенные авали и акцепты						
5	Прочие инструменты						
6	Итого условные обязательства кредитного характера	46 562	447	68 980	359	-22 418	88

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 4.2 и 4.4 данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

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

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

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

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

На 01.04.2016г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.04.2016г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в

иностранных валютах.

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

В течение 1 квартала 2016 года не нарушались установленные Положением лимиты по операциям, несущим рыночный риск.

Процентный риск.

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

После построения гэл-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 01.04.2016г. уровень процентного риска признается средним – приемлемым для «БСТ-БАНК» АО.

Риск ликвидности.

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

В 1 квартале 2016 года «БСТ-БАНК» АО соблюдал обязательные нормативы на все отчетные даты.

Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	118,1	46,5
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	99,7	125,3
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	79,7	84,4
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	10,0	10,3
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	63,9	65,9
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,6	0,0

7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,8	1,9
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

Значения нормативов на 01.04.2016 года свидетельствуют о достаточной ликвидности: обязательства до востребования и на срок до 30 дней обеспечены высоколиквидными и ликвидными активами 118,1% и 99,7% соответственно. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 ниже установленного значения на 40,3%, что свидетельствует о невысоком риске потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.04.2016г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «удовлетворительное».

Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также простоев информационно-технологических систем в 1 квартале 2016 г. не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.04.2016 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2016г. и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

Правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

Журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, связанных с деятельностью «БСТ-БАНК» АО ведется, информация предоставляется в соответствии с внутренним Положением. В 1 квартале 2016 г. существенных финансовых выплат по решению

суда «БСТ-БАНК» АО не осуществлялось.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

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

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

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

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

- и другие.

На 01.04.2016 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

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

Стратегический риск.

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

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

Системный риск.

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

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

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

10. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность персонала на 01.04.16г. составила 97 человек, в том числе численность основного управленческого персонала: членов Правления – 3 чел., членов Совета директоров – 7 чел.

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

Общий размер выплат членам Правления в первом квартале составил 563 тыс. руб. Все выплаты относятся к фиксированной части оплаты труда.

В течение первого квартала 2016 года членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплат нефиксированной части оплаты труда, выплат при увольнении, наиболее крупной выплаты без указания фамилии, имени, отчества работника произведено не было.

Факты невыплаты отсроченного вознаграждения, а также удержаний отсроченных вознаграждений отсутствовали.

Выплаты в первом квартале 2016 года, в отношении которых применялись отсрочка, корректировка вознаграждений, не производились.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарёва

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

И.А. Хуторная

17.05.2016

