

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО) за 9 месяцев 2016 года**

Содержание

- 1. Общая информация**
- 2. Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО
 - 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
- 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 сведению 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 от 25.10.2013г. №3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”;
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "БСТ-БАНК" АО за 9 месяцев 2016 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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

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
4	- дата внесения записи	17 сентября 2002 г.
	Наименование управления, осуществляющего надзор за деятельностью	Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации 650000, г. Кемерово, ул. Кирова 12 тел.:(3842)719-200
5	Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	- осуществление банковских операций со средствами физ. лиц	Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам; от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

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

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03381-010000, 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 3 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.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 27.05.2016 г. № 1, дата составления 01.06.2016) в состав Совета директоров «БСТ-БАНК» АО избраны:

1. Крюков Евгений Николаевич
2. Крюков Николай Егорович
3. Кучеров Анатолий Васильевич
4. Пушкарева Елена Викторовна
5. Свиридова Нина Михайловна
6. 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. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность “БСТ-БАНК” АО

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

За январь-сентябрь 2016 года активы банковского сектора снизились на 4,0% (+0,4%). При этом совокупный объем кредитов экономике сократился на 5,0% (-1,3%). Кредиты нефинансовым организациям снизились на 6,8% (-2,0%). Одновременно произошел разворот в динамике розничного кредитования: после его снижения в 2015 году и в начале текущего года в целом за январь-сентябрь портфель розничных кредитов вырос на 0,4% (+0,7%). Сохраняются высокие темпы роста ипотечного жилищного кредитования: за январь-август его прирост составил 7,3%.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за сентябрь сократился на 4,4%, а по розничному портфелю – на 0,7%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился с 7,1 до 6,8%, а по розничным кредитам – с 8,6 до 8,5%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличился за сентябрь на 24,2%, а доля этих требований в активах банковского сектора – с 2,8 до 3,4%.

Выросли объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, (на 1,8%), тогда как кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, сократились на 8,7%.

Портфель ценных бумаг за сентябрь уменьшился на 1,2% (-0,3%); долговые ценные бумаги, занимающие 82% портфеля, сократились на 1,6% (-0,5%).

Объем вкладов населения из-за переоценки валютной составляющей уменьшился за сентябрь в рублевом исчислении на 0,2% (+0,5%) до 23,3 трлн. рублей. В целом же за январь-сентябрь 2016 года объем вкладов вырос на 0,4% (+4,4%).

Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за сентябрь на 0,8% (+0,4%) до 24,3 трлн. рублей. За девять месяцев 2016 года сокращение показателя составило 10,1% (-4,1%).

После существенного улучшения ситуации с ликвидностью начал снижаться спрос кредитных организаций на средства Банка России, что привело к сокращению объема заимствований у Банка России – за месяц на 2,1%. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в пассивах остался на уровне августа (3,0%).

Кредитные организации наращивают финансовый результат: за январь-сентябрь 2016 года ими получена прибыль в размере 635 млрд. рублей (за аналогичный период 2015 года – 127 млрд. рублей). Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери: с начала 2016 года они увеличились на 6,6%, или на 358 млрд. рублей (за аналогичный период 2015 года – на 23,8%, или на 963 млрд. рублей).

2.3. Основные показатели деятельности Банка

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

По состоянию на 01.10.2016 года основные показатели деятельности Банка составили:

Наименование показателя	На 01.10.2016г.	На 01.10.2016г.	Прирост	
			тыс.руб.	%
Валюта баланса	3 624 801	2 991 712	633 089	21,16%
Работающие активы (активы, приносящие процентный доход)	1 724 788	1 790 213	-65 425	-3,65%
корреспондентские счета в кредитных организациях	130 585	124 297	6 288	5,06%
ссудная задолженность	1 475 943	1 603 223	-127 280	-7,94%
вложения в долговые обязательства*	118 260	62 693	55 567	88,63%
Резервы на возможные потери	127 500	158 148	-30 648	-19,38%
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	7,76%	8,91%		
Средства клиентов	2 175 589	1 490 889	684 700	45,93%
Доходы	662 176	712 008	-49 832	-7,00%
Расходы	636 434	725 176	-88 742	-12,24%
Прибыль балансовая	25 742	-13 168	38 910	-295,49%
Прибыль после налогообложения	20 599	12 573	8 026	63,84%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	59 889	33 880	26 009	76,77%
Норматив достаточности капитала**, % (минимально допустимое значение 8%)	29,94%	27,60%		
Капитал**	624 404	570 051	54 353	9,53%

* - 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 было 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 третьего квартала 2016 года не вносились.

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

3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение третьего 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 01.10.2016г.		на 01.01.2016г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	73 747	28,30%	85 373	28,48%	-11 626
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 170	20,02%	37 573	12,53%	14 597
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	130 585	50,12%	172 281	57,47%	-41 696
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	226	0,09%	146	0,05%	80
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	31	0,01%	38	0,01%	-7
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 789	1,45%	4 373	1,46%	-584
Денежные средства и их эквиваленты, всего	260 548	100,00%	299 784	100,00%	-39 236
Резервы на возможные потери	-404		-450		46
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	260 144		299 334		-39 190

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 01.10.2016г.		на 01.01.2016г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	4 771	3,88%	9 151	11,16%	-4 380
кредитных организаций	248	0,20%	1 045	1,27%	-797
корпоративные акции российских организаций	4 523	3,68%	8 106	9,89%	-3 582
Облигации (долговые обязательства)*	118 260	96,12%	72 835	88,84%	45 425
облигации кредитных организаций	23 553	19,14%	13 348	16,28%	10 205
корпоративные облигации российских организаций	94 707	76,98%	59 487	72,56%	35 220
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	123 031	100,00%	81 986	100,00%	41 045

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

Операции с ценными бумагами «БСТ-БАНК» АО проводятся на активном рынке, справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, опубликованных организатором торгов ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС".

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

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Обрабатывающие производства	5 188	5,48%	7166	12,05%	-1 978
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	10 141	10,71%	5159	8,67%	4 982
Строительство	3 179	3,36%	0	0,00%	3 179
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	19 189	20,26%	5168	8,69%	14 022
Транспортировка и хранение	10 385	10,97%	15361	25,82%	-4 976
Деятельность в области информации и связи	14 666	15,49%	2948	4,96%	11 718
Деятельность финансовая и страховая	27 751	29,30%	16663	28,01%	11 088
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 208	4,44%	0	0,00%	4 208
Деятельность профессиональная, научная и техническая	0	0,00%	7022	11,80%	-7 022
Итого корпоративные облигации	94 707	100,00%	59 487	100,00%	35 220
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	314	6,59%	2 355	29,05%	-2040

Обрабатывающие производства	1 130	23,68%	1 522	18,78%	-392
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	710	14,89%	1 160	14,31%	-450
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	490	10,27%	490	6,04%	1
Деятельность в области информации и связи	703	14,73%	1 328	16,39%	-626
Деятельность финансовая и страховая	444	9,31%	309	3,81%	135
Деятельность профессиональная, научная и техническая	605	12,68%	669	8,25%	-64
Предоставление прочих видов услуг	375	7,85%	273	3,36%	102
Итого корпоративные акции	4 771	100,00%	8 106	100,00%	-3 335

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

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

Наименование показателя	срок погашения	купонный доход
Облигации кредитных организаций		
Облигации вып. 7 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 40703349В	06.06.2017	11.55%
Облигации вып. 15 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" гос.номер 41503349В	31.10.2017	11.00%
Облигации вып. 07 "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 40700354В	17.10.2016	10.75%
Облигации вып. 17 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ" гос.номер 4В021701481В	08.04.2018	10.00%
Облигации вып. 43 БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) гос.номер 4В024301000В	06.01.2017	10.15%
Облигации российских организаций		
Облигации вып. 02 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ - ЗТЛ, ЛМЗ, ЭЛЕКТРОСИЛА, ЭНЕРГОМАШЭКСПОРТ" гос.номер 4-02-35909-Н	01.10.2020	8.10%
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	26.10.2016	8.85%
Облигации вып. 09 Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" гос.номер 4-09-65018-Д	24.10.2017	7.99%
Облигации вып. 19 Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" гос.номер 4-19-65018-Д	18.07.2018	7.95%
Облигации вып. 05 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4В02-05-43801-Н	14.02.2017	13.25%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЭБ-ЛИЗИНГ" гос.номер 4-03-43801-Н	07.04.2017	12.00%
Облигации вып. 08 ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)" гос.номер 4-08-00004-Т	18.10.2016	7.75%

Облигации вып. 01 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МАГНИТ" гос. номер 4B02-01-60525-P-001P	10.05.2017	11.20%
Облигации вып. 08 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МОСТОТРЕСТ" 4-08-02472-A	04.08.2021	11.15%
Облигации вып. 04 Публичное акционерное общество "Вымпел-Коммуникации" 4-04-00027-A	14.03.2017	10.00%
Облигации вып. 06 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ ПО ТРАНСПОРТУ НЕФТИ "ТРАНСНЕФТЬ" 4B02-06-00206-A	30.08.2022	9.30%
Облигации вып. 03 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" гос.номер 4B02-03-65045-D	13.11.2020	11.75%
Облигации вып. 01 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-01-00740-D	15.06.2018	11.25%
Облигации вып. 07 Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком" гос.номер 4-07-00740-D	11.04.2017	12.75%
Облигации вып. 04 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-04-00146-A	10.04.2018	8.20%
Облигации вып. 10 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-10-00146-A	05.02.2018	8.90%
Облигации вып. 12 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4-12-00146-A	29.11.2017	8.50%
Облигации вып. 07 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ" гос.номер 4B02-07-00146-A	19.03.2021	10.65%
Облигации вып. 05 Общество с ограниченной ответственностью "Газпром капитал" 4-05-36400-R	16.02.2017	7.55%

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 требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	863 960	36,86%	400 000	20,67%	463 960
Межбанковские кредиты (МБК)	316	0,01%	364	0,02%	-48
Кредитный портфель:	1 475 943	62,96%	1 532 882	79,21%	-56 939
юридических лиц	571 132	24,36%	567 554	29,33%	3 578
физических лиц	904 811	38,60%	965 328	49,88%	-60 517
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	3 898	0,17%	1 875	0,10%	2 023
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 344 117	100,00%	1 935 121	100,00%	408 996

Резервы на возможные потери по МБК	-16		-18		2
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-114 590		-104 474		-10 116
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-5		-19		14
Резервы на возможные потери	-114 611		-104 511		-10 100
Чистая ссудная задолженность, всего	2 229 506		1 830 610		398 896

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 01.10.2016г.		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:	1 475 943	100,00%	1 532 882	100,00%	-56 939
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	571 132	38,70%	567 554	37,03%	3 578
2.1	по видам экономической деятельности:	556 431	37,70%	557 754	36,39%	-1 323
2.1.1	добыча полезных ископаемых	7 550	0,51%	7 550	0,49%	0
2.1.2	обрабатывающие производства	128 513	8,71%	60 488	3,95%	68 025
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 241	3,74%	63 691	4,15%	-8 450
2.1.5	строительство	39 278	2,66%	45 001	2,94%	-5 723
2.1.6	транспорт и связь	236	0,02%	4 999	0,33%	-4 763
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	166 927	11,31%	195 000	12,72%	-28 073
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 944	3,65%	65 016	4,24%	-11 072
2.1.9	прочие виды деятельности	104 742	7,10%	116 009	7,57%	-11 267
2.2	на завершение расчетов	14 701	1,00%	9 800	0,64%	4 901

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	571 132	38,70%	567 554	37,03%	3 578
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	44 843	3,04%	23 648	1,54%	21 195
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	904 811	61,30%	965 328	62,97%	-60 517
3.1	ипотечные ссуды	390 620	26,47%	421 317	27,49%	-30 697
3.2	автокредиты	19 388	1,31%	22 097	1,44%	-2 709
3.3	иные потребительские ссуды	494 803	33,52%	521 914	34,05%	-27 111

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	6 301	0,43%	5 089	0,33%	1 212
От 6 до 30 дней	5 123	0,35%	5 800	0,38%	-677
От 31 до 90 дней	36 138	2,45%	38 460	2,51%	-2 322
от 91 до 180 дней	63 939	4,33%	106 920	6,98%	-42 981
От 181 до 270 дней	121 249	8,22%	99 276	6,48%	21 973
От 271 до 1 года	50 511	3,42%	78 406	5,11%	-27 895
Свыше 1 года	1 192 682	80,81%	1 198 931	78,21%	-6 249
Кредитный портфель, всего	1 475 943	100,00%	1 532 882	100,00%	-56 939

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	250	0,02%	261	0,02%	-11
Краснодарский край	77 122	5,23%	92 527	6,04%	-15 405
Красноярский край	3 042	0,21%	7 269	0,47%	-4 227
г.Санкт-Петербург	26 500	1,80%	44 500	2,90%	-18 000
г. Москва	3 012	0,20%	3 568	0,23%	-556
Новосибирская область	0	0,00%	23 195	1,51%	-23 195
Кемеровская область	1 366 017	92,55%	1 361 562	88,82%	4 455

Кредитный портфель, всего	1 475 943	100,00%	1 532 882	100,00%	-56 939
----------------------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	----------------

Основную долю кредитов (92,55% - на 01.10.2016 г. и 88,82% - 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 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	0,05%	0
Облигации (долговые обязательства)*	0	0,0000%	10 520	99,95%	-10 520
облигации кредитных организаций	0	0,00%	5 413	51,43%	-5 413
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 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Транспортировка и хранение	0	0	5 107	48,54%	-5 107
Деятельность финансовая и страховая	0	0	5 413	51,46%	-5 413
Итого корпоративные облигации	0	0	10 520	100,00%	-10 520
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 года и 01.01.2016 года, у Банка не было.

За 9 месяцев 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 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства*	22 948	21,19%	24 882	22,52%
Амортизация основных средств	-17 315	-15,99%	-18 435	-16,69%
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	5 633	5,20%	6 447	5,84%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств*	1508	1,39%	1362	1,23%
Нематериальные активы*	909	0,84%	567	0,51%
Амортизация нематериальных активов	-134	-0,12%	-1	0,00%
Остаточная стоимость нематериальных активов	775	0,72%	566	0,51%
Материальные запасы*	414	0,38%	840	0,76%
Резервы на возможные потери	0	0,00%	0	0,00%
Материальные запасы за минусом резерва	414	0,38%	840	0,76%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*	96 834	89,41%	98 134	88,82%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду*	3 139	2,90%	3 139	2,84%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	108 303	100,00%	110 488	100,00%

*В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения 448-П от 22.12.2014 «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», для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года, были пересчитаны следующие строки:

- основные средства (65 700 т.р. перенесено со сч.60410 на сч.61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»);

- основные средства (32 434 т.р. перенесено со сч.60411 на сч.61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»);
- основные средства (3 139 т.р. перенесено со сч.60413 на сч.61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»);
- нематериальные активы (566 т.р. перенесено со сч.61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на сч.60901 « Нематериальные активы»);
- запасы (34 659 т.р. – со сч.61011 перенесены на сч.62001) строка 11 формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (1 362 т.р. перенесено со сч.60701 на сч.60415).

По состоянию на 01.10.2016 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 1 508 тыс. рублей.

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 третьем квартале 2016 года переоценка объектов основных средств не проводилась. Дата последней переоценки основных средств 06 ноября 2003 г.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	2 175	9,48%	2 175	8,74%
Транспортные средства	3 510	15,30%	3 510	14,11%
Офисное оборудование	3 462	15,09%	3 462	13,91%
Компьютерная техника	4 459	19,43%	5 032	20,22%
Информационные системы и системы обработки данных	5 838	25,44%	7 433	29,87%
Прочее имущество	3 504	15,27%	3 270	13,14%
Основные средства, всего	22 948	100,00%	24 882	100,00%

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес занимают информационные системы и системы обработки данных – 25,4% (на 01.01.2016г. – 29,9%).

Информация о движении основных средств за 9 месяцев 2016 года

наименование показателя	здания и сооружения	транспортные средства	компьютерная техника	офисное оборудование	прочее имущество	Информационные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	1 281	1 728	415	490	1 535	998	6 447
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2016г	2 175	3 510	5 032	3 462	3 270	7 433	24 882
Приобретения	0	0	0	0	234	0	234
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-573	0	0	-1 595	-2 168
Остаток на 01 октября 2016г	2 175	3 510	4 459	3 462	3 504	5 838	22 948
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2016г	894	1 782	4 617	2 972	1 735	6 435	18 435
Амортизационные отчисления	77	338	204	105	243	81	1 048
Выбытия	0	0	-573	0	0	-1 595	-2 168
Остаток на 01 октября 2016г	971	2 120	4 248	3 077	1 978	4 921	17 315
Остаточная стоимость на 01 октября 2016 года	1 204	1 390	211	385	1 526	917	5 633

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	68	16,43%	159	18,93%
Материалы	249	60,14%	480	57,14%
Инвентарь и принадлежности	97	23,43%	201	23,93%
Внеоборотные запасы*	0	0,00%	0	0,00%
Материальные запасы, всего	414	100,00%	840	100,00%

Для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года внесены изменения в строку:

- внеоборотные запасы (34 659 тыс. руб. – средства со сч. 61011 перенесены на сч. 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
Жилые и офисные помещения	23 539	0	18 236	0
Нежилые помещения	16 296	0	5 871	0
Земля	10 728	0	10 552	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	50 563	0	34 659	0

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

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		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	0	0,00%	1395	2,59%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	614	0,97%	87	0,16%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 379	10,08%	7 361	13,67%
-требования по прочим операциям	1378	2,18%	62	0,12%
-просроченные проценты по предоставленным кредитам	3617	5,72%	2203	4,09%
-требования по получению процентов	45 939	72,62%	37 737	70,06%
-расходы будущих периодов	439	0,69%	772	1,45%
Итого прочих финансовых активов	58 366	92,26%	49 617	93,09%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	0	0,00%	295	0,55%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	27	0,04%	45	0,08%
-налог на добавленную стоимость	108	0,17%	198	0,37%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1117	1,77%	980	1,82%
-расчеты с прочими дебиторами	2 734	4,32%	2163	4,02%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	908	1,44%	0	0,00%
Итого прочих нефинансовых активов	4 894	7,74%	3 681	6,83%
Прочие активы, всего	63 260	100,00%	53 864	100,00%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-7 852		-6 017	

Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 175		-3 952	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-11 027		-9 969	
Итого прочие активы за вычетом резервов	52 233		43 329	

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 193 519	54,86%	1 078 208	60,72%	115 311
-текущие счета	25 438	1,17%	20 283	1,14%	5 155
-срочные вклады	1 168 081	53,69%	1 057 925	59,58%	110 156
Юридические лица	977 450	44,93%	695 847	39,19%	281 603
-срочные депозиты	448 175	20,60%	318 460	17,93%	129 715
-текущие (расчетные) счета	529 275	24,33%	377 387	21,25%	151 888
Средства в расчетах	4 620	0,21%	1 725	0,10%	2 895
Итого средства клиентов	2 175 589	100,00%	1 775 780	100,00%	399 809

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	565 041	25,97%	407 017	22,92%	158 024
До 30 дней	7 878	0,36%	1 586	0,09%	6 292
От 31 до 90 дней	24 713	1,14%	207 039	11,66%	-182 326
От 91 до 180 дней	305 247	14,03%	258 299	14,55%	46 948
От 181 до 270 дней	22 867	1,05%	9 122	0,51%	13 745
От 271 до 1 года	355 583	16,34%	7 284	0,41%	348 299
Свыше 1 года	894 260	41,10%	885 433	49,86%	8 827
Итого средства клиентов	2 175 589	100,00%	1 775 780	100,00%	399 809

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

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2016 года и в течение 2015 года Банк не выпускал векселя.

4.11. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	6	0,08%	0	0,00%
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	60	0,39%	0	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 468	35,64%	7 125	39,74%
-обязательства по уплате процентов	2 579	16,81%	2 008	11,20%
Итого прочих финансовых обязательств	8 113	52,88%	9 133	50,95%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	215	1,40%	1 935	10,79%
-обязательства по прочим операциям	291	1,90%	84	0,47%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2394	15,61%	653	3,64%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 238	8,07%	2 316	12,92%
-расчеты с прочими кредиторами	265	1,73%	1 302	7,26%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,11%	11	0,06%
-доходы будущих периодов	1 655	10,79%	2 493	13,91%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 153	7,52%	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 228	47,12%	8 794	49,05%
Прочие обязательства, всего	15 341	100,00%	17 927	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

4.12. Средства акционеров (уставный капитал)

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

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федеральными законами “Об акционерных обществах”;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.10.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	32 986	16,11%	8 960	4,94%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	164 333	80,25%	164 311	90,67%
От вложений в ценные бумаги	7 451	3,64%	7 956	4,39%
Процентные доходы, всего	204 770	100,00%	181 227	100,00%

Процентные доходы за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2015 года выросли на 13,0% или на 23,6 млн. руб. и составили 204,8 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от размещения средств в кредитных организациях на 268,2% и 24,0 млн. руб. в результате активных операций по размещению средств в Банке России. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 6,4% или на 0,5 млн. руб. Объем полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не изменился.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года немного изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 80,3% (за 9 месяцев 2015г. - 90,67%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 16,1% (за 9 месяцев 2015-4,9%), а удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги – 3,6% (за 9 месяцев 2015 г. -4,4%).

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.10.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,00%	219	0,21%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 118	100,00%	102 569	99,79%
Процентные расходы, всего	117 118	100,00%	102 788	100,00%

Процентные расходы также увеличились на 13,9% или на 14,3 млн. руб. и составили 117,1 млн. руб.

За 9 месяцев 2016 года получен **чистый процентный доход** в сумме 87,7 млн. руб., что на 9,3 млн. руб. больше, чем за 9 месяцев 2015 года (78,4 млн. руб.). Рост составил 11,75%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающим ростом процентных доходов над процентными расходами.

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.10.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	105	0,90%	28	0,23%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	8 341	71,79%	10 486	86,59%
От операций с валютными ценностями	485	4,17%	1 113	9,19%
От осуществления переводов денежных средств	938	8,07%	31	0,26%
Прочие комиссионные вознаграждения	1 749	15,05%	452	3,73%
Комиссионные доходы, всего	11 618	100,00%	12 110	100,00%

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 4,1% или на 0,5 млн. руб. составив 11,6 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.10.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	42	1,67%	104	6,69%
За расчетное и кассовое обслуживание	1 089	43,21%	1 142	73,44%
За проведение операций с валютными ценностями	183	7,26%	204	13,12%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,00%	23	1,48%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг,	202	8,02%	0	0,00%

кроме расходов на консультационные и информационные услуги				
Другие комиссионные расходы	1 004	39,84%	82	5,27%
Комиссионные расходы, всего	2 520	100,00%	1 555	100,00%

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 62,1% или на 0,9 млн. руб. составив 2,5 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 9,1 млн. руб., что на 13,8% или на 1,5 млн. руб. ниже, чем за 9 месяцев 2015 года.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	404	450	-46
По ссудной задолженности	114 611	104 511	10 100
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По внеоборотным запасам	0	0	0
По прочим активам	11 027	9 969	1 058
По кредитным линиям	1 457	359	1098
Итого	127 500	115 290	12 210

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:	161 914
1.1.выдачи ссуд	19 985
1.2.изменения качества ссуд	141 864
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	151 322
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	42 152
2.3.изменения качества ссуд	109 064
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	106
2.5.иных причин	0

За 9 месяцев 2016 года произошло досоздание резервов на сумму 12,2 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.10.2016г. составила 127,5 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 114,6 млн. руб., что составляет 4,89% от ссудной задолженности.

Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- 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.

	За 9 месяцев 2016г.	За 9 месяцев 2015г.
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	283	503
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	419	600
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	702	1 103

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 36,4% или на 0,4 млн. руб. и составил за 9 месяцев 2016 года 0,7 млн. руб. (за 9 месяцев 2015 года – 1,1 млн. руб.).

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 9 месяцев 2016 года официальный курс Банка России снизился с 72,9299 до 63,1581 рублей за 1 доллар США и с 79,6395 до 70,8823 рублей за 1 евро.

5.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
НДС	982	1 377
Налог на имущество	1 343	1 198
Земельный налог	406	247
Транспортный налог	36	48
Уплаченная госпошлина	285	541
Налоги с прибыли	5 143	6 218
Налог на прибыль в федеральный бюджет	540	196
Налог на прибыль в областной бюджет	4 866	1 760
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	-	3 399
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-263	863
Итого возмещение (расход) по налогам	8 195	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

За 9 месяцев 2016 года ставки налогов не менялись, новые налоги Министерством финансов Российской Федерации не вводились.

5.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.10.2015г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	31 562	49,97%	29 182	48,97%
Амортизационные отчисления	1 182	1,87%	883	1,48%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	4 588	7,26%	7 524	12,63%
Арендная плата	12 124	19,20%	11 991	20,12%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	29	0,05%	24	0,04%
Расходы на служебные командировки	43	0,07%	93	0,16%
Расходы на охрану	3 810	6,03%	3 665	6,15%
Расходы на рекламу	249	0,39%	299	0,50%
Представительские расходы	100	0,16%	95	0,16%
Расходы на услуги связи	1 757	2,78%	2 307	3,87%
Судебные и арбитражные издержки	49	0,08%	0	0,00%
Расходы на аудит	250	0,40%	250	0,42%
Расходы на страхование	2 277	3,61%	1 954	3,28%
Списание недостач денежной наличности	0	0,00%	1	0,00%
Расходы от списания стоимости запасов	2 036	3,22%	0	0,00%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 750	2,77%	0	0,00%
Неустойки (штрафы, пени)	1	0,00%	0	0,00%
Расходы на благотворительность	201	0,32%	161	0,27%
Другие расходы	1 150	1,82%	1 158	1,94%
Операционные расходы, всего	63 158	100,00%	59 587	100,00%

Операционные расходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 6,0% или на 3,6 млн. руб. и составили 63,2 млн. руб.

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 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал), всего	624 404	614 079
В т.ч.		
1. Базовый капитал	565 361	538 542
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	16 247	14 662
- нераспределенная прибыль прошлых лет	59 889	33 880
- нематериальные активы	-775	0
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	565 361	538 542
4. Дополнительный капитал	59 043	75 537
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	37 200	42 600
- прибыль текущего года	21 815	32 909
- прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	0	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 01.10.2016г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=27,1%, Н1.2=27,1%, Н1.0=29,9% (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 01.10.2016г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 805 823	1 805 795	1 805 795
Рыночный риск	38 738	38 738	38 738
Операционный риск	240 875	240 875	240 875
Итого показатели для расчета нормативов	2 085 436	2 085 408	2 085 408

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.

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 01.10.2016 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	21 843
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 175 589	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	10	108 303	X	X	X

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

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	465	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	465
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	310	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	310
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	902	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	37, 41.1.2	

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 363 737	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 01.10.2016 года составил 19,98%. По сравнению с показателем по состоянию на 01.07.2016 года наблюдается снижение на 3,2% за счет прироста активов на 390,5 млн. руб.

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

8. Информация к отчету о движении денежных средств

За 9 месяцев 2016 года отток денежных средств составил 37,5 млн. руб. (за 9 месяцев 2015 года приток составил 0,4 млн. руб.). Основными источниками оттока денежных средств в отчетном периоде были уплаченные проценты, ссудная задолженность, основными источниками притока денежных средств были полученные проценты, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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), за 9 месяцев 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, за 9 месяцев 2016 года не было.

9. Управление рисками

Банковские риски.

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации,
- 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.

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» 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.

В качестве инструмента оценки уровня кредитного риска банком также используется стресс-тестирование. На 01.10.2016 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 01.10.2016		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:	1 475 943	49554	1 532 882	39 940	-56 939	9 614
I категория	146 093	1 839	179 563	1 792	-33 470	47
II категория	892 519	38 926	1 014 511	30 026	-121 992	8 900
III категория	225 799	657	125 222	100	100 577	557
IV категория	94 197	280	73 577	184	20 620	96
V категория	117 335	7 852	140 009	7 838	-22 674	14
1.1. Объем просроченной задолженности	50 188	2 605	35 914	2 203	14 274	402

2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	114 590	6 504	104 474	6 012	10 116	492
II категория	14 607	284	11 248	194	3 359	90
III категория	23 018	104	12 441	44	10 577	60
IV категория	6 495	121	18 137	93	-11 642	28
V категория	70 470	5 995	62 648	5 681	7 822	314

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

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

№ п/п		На 01.10.16								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	фактиче ский		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчет ный	фактиче ский
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность, , всего, в т.ч.:	1 480 157	50 188	309	552	9 396	39 931	232 605	114 611	1 535 121	35 914	182	830	7 434	27 468	215 236	104 511
1.1	предоставленные кредиты (займы), МБК	1 476 259	50 188	309	552	9 396	39 931	232 600	114 606	1 533 246	35 914	182	830	7 434	27 468	215 217	104 492
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 898	0	0	0	0	0	5	5	1 875	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	49 556	3 617	217	131	16	3 253	6 504	6 504	39 940	2 203	44	119	137	1 903	6 012	6 012
4	Корреспондентские счета	130 585	0	0	0	0	0	404	404	172 281	0	0	0	0	0	450	450
5	Прочие требования	65 847	3 745	0	1 320	9	2 416	4 523	4 523	151 633	2 171	0	9	23	2 139	2 174	2 174
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 726 150	57 550	526	2 003	9 421	45 600	244 037	126 043	1 898 980	40 288	226	958	7 594	31 510	223 873	113 148

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

Наименование показателя	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	-	-	-	-	-	-
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	1 767	-	353	1 676	-	335
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	1 767	-	353	1 676	-	335
Без риска	77 667	1 457	-	67 304	359	-
<i>в том числе</i>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “и под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)	77 667	1 457	-	67 304	359	-
Условные обязательства кредитного характера	79 434	1 457	353	68 980	359	335

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 № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” от 28.12.2015 г.

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

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

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных

иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.10.2016г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808.

На 01.10.2016г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск.

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

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

На 01.10.2016г. 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, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролирует отдел экономического анализа и отчетности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, 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.

За 9 месяцев 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 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	123,8	46,5
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	158,0	125,3
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	80,9	84,4
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	9,5	10,3
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	58,7	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
---	---	----	---	---

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.10.2016г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние ликвидности банка как «хорошее».

Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска существенных сбоев, а также

простоев информационно-технологических систем за 9 месяцев 2016 г. не выявлено.

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.10.2016 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 01.10.2016г. 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. За 9 месяцев 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.

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 01.10.2016 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.

Стратегический риск.

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

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

Системный риск.

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

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

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

10. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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

- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

И.о. главного бухгалтера
«БСТ-БАНК» АО

14.11.2016



Е.В. Пушкарева

Е.А. Кутепова