

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество
(«БСТ-БАНК» АО) за 1 квартал 2017 года**

Содержание

- 1. Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 1.2. Решения о распределении чистой прибыли
- 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**
 - 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета
 - 2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2017 год
 - 2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности
- 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
 - 3.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 3.3. Чистая ссудная задолженность
 - 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
 - 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
 - 3.8. Прочие активы
 - 3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 3.10. Выпущенные долговые обязательства
 - 3.11. Прочие обязательства
 - 3.12. Средства акционеров (уставный капитал)
- 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**
 - 4.1. Процентные доходы и расходы
 - 4.2. Комиссионные доходы и расходы
 - 4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов
 - 4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
 - 4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
 - 4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
 - 4.7. Операционные расходы
- 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**
 - 5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и о нормативах достаточности капитала
 - 5.2. Информация об инструментах капитала
 - 5.3. Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала”
- 6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**
- 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
- 8. Управление рисками**
- 9. Информация о системе оплаты труда**

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 1 квартал 2017 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, а также на других формах отчетности Банка;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

1. дополнительные офисы:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9А;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,

2. кредитно-кассовый офис:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31;

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

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

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

В 1 квартале 2017 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.

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

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

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

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

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

2. Совершенствование политики управления банковскими рисками.

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

3. Развитие в сфере розничного и индивидуального сектора.

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

3.2. Повышение качества IT-инфраструктуры.

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Повышение уровня корпоративной культуры.

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

Состав Совета директоров Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 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”».

1.2. Решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 19 мая 2017 года.

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

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

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

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Протокол Правления №31 от 28.12.2016г.).

В учетную политику банка на 2017 год внесены соответствующие корректировки и уточнения в связи с вступлением в силу отдельных изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

2.3. Изменения в учетной политике Банка на 2017 год

Изменений в Учетную политику на 2017 год в течение первого квартала 2017 года не вносились.

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

2.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

В течение первого квартала 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование	на 01.04.2017г.		на 01.01.2017г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Наличные денежные средства	73 442	25,46%	88 160	32,15%	-14 718
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	77 090	26,72%	66 734	24,34%	10 356
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	134 278	46,54%	115 369	42,08%	18 909
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	213	0,07%	222	0,08%	-9
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для	93	0,03%	62	0,02%	31

исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения					
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 383	1,17%	3 640	1,33%	-257
Денежные средства и их эквиваленты, всего	288 499	100,00%	274 187	100,00%	14 312
Резервы на возможные потери	-1 114		-627		-487
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	287 385		273 560		13 825

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

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

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

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

Наименование	на 01.04.2017г.		на 01.01.2017г.		отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Акции*	7 237	5,56%	5 755	4,52%	1 482
кредитных организаций	420	0,32%	292	0,23%	128
корпоративные акции российских организаций	6 817	5,24%	5 463	4,29%	1 354
Облигации (долговые обязательства)*	122 816	94,44%	121 567	95,48%	1 248
облигации кредитных организаций	21 209	16,31%	15 674	12,31%	5 534
корпоративные облигации российских организаций	101 607	78,13%	105 893	83,17%	-4 286
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	130 053	100,00%	127 322	100,00%	2 731

* - вложения в ценные бумаги показаны по 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 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные облигации, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	17289	17,02%	5130	4,84%	12 159
Обрабатывающие производства	13449	13,24%	4464	4,22%	8 985
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	0	0,00%	3320	3,14%	-3 320
Строительство	0	0,00%	3777	3,57%	-3 777
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	15766	15,52%	19365	18,29%	-3 600
Транспортировка и хранение	12686	12,49%	14489	13,68%	-1 803
Деятельность в области информации и связи	11354	11,17%	17440	16,47%	-6 086
Деятельность финансовая и страховая	18602	18,31%	26785	25,29%	-8 183
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7311	7,20%	11123	10,50%	-3 812
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5150	5,07%	0	0,00%	5 150
Итого корпоративные облигации	101 607	100,00%	105 893	100,00%	-4 286
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					
Добыча полезных ископаемых	1851	27,15%	1 174	21,49%	677
Обрабатывающие производства	1000	14,67%	829	15,18%	171
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	743	10,90%	762	13,95%	-19
Торговля оптовая и розничная торговля; Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	464	6,81%	557	10,20%	-93
Деятельность в области информации и связи	1170	17,16%	1 186	21,70%	-16
Деятельность финансовая и страховая	900	13,20%	589	10,79%	311
Деятельность профессиональная, научная и техническая	689	10,11%	366	6,70%	323
Итого корпоративные акции	6 817	100,00%	5 463	100,02%	1 355

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Средства, размещенные в Банке России	700 000	33,49%	740 000	35,04%	-40 000
Межбанковские кредиты (МБК)	281	0,01%	303	0,01%	-22
Кредитный портфель:	1 355 128	64,83%	1 347 335	63,79%	7 793
юридических лиц	584 209	27,95%	552 388	26,15%	31 821
физических лиц	770 919	36,88%	794 947	37,64%	-24 028
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	17 275	0,83%	6 570	0,31%	10 705
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	16 777	0,80%	17 027	0,81%	-250
Учтенные векселя	756	0,04%	756	0,04%	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 090 217	100%	2 111 991	100%	-21 774
Резервы на возможные потери по МБК	-14		-15		1
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-62 785		-61 894		-891
Резервы на возможные потери по сделкам с отсрочкой платежа	-2 803		-2 856		53
Резервы по учтенным векселям	-159		-159		0
Резервы на возможные потери	-65 761		-64 924		-837
Чистая ссудная задолженность, всего	2 024 456		2 047 067		-22 611

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

Отраслевая структура кредитного портфеля

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
1	Сумма кредитов, всего (стр.2 + стр.3), в том числе:	1 355 128	100,00%	1 347 335	100,00%	7 793
2	Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	584 209	43,11%	552 388	41,00%	31 821
2.1	по видам экономической деятельности:	567 431	41,87%	534 254	39,65%	33 177
2.1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-	-

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

2.1.2	обрабатывающие производства	149 155	11,01%	154 885	11,50%	-5 730
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 941	4,05%	55 091	4,09%	-150
2.1.5	строительство	35 079	2,59%	36 806	2,73%	-1 727
2.1.6	транспорт и связь	5 128	0,38%	0	0,00%	5 128
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	175 583	12,96%	150 197	11,15%	25 386
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 020	4,65%	43 030	3,19%	19 990
2.1.9	прочие виды деятельности	84 525	6,24%	94 245	6,99%	-9 720
2.2	на завершение расчетов	16 778	1,24%	18 134	1,35%	-1 356
2.3	<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	584 209	43,11%	552 388	41,00%	31 821
2.3.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	36 520	2,69%	38 970	2,89%	-2 450
3	Кредиты физических лиц, всего, в том числе:	770 919	56,89%	794 947	59,00%	-24 028
3.1	ипотечные ссуды	363 471	26,82%	371 729	27,59%	-8 258
3.2	автокредиты	12 971	0,96%	12 864	0,95%	107
3.3	иные потребительские ссуды	394 477	29,11%	410 354	30,46%	-15 877

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До 5 дней	6 292	0,46%	4 685	0,35%	1 607
От 6 до 30 дней	5 275	0,39%	5 779	0,43%	-504
От 31 до 90 дней	64 376	4,75%	31 678	2,35%	32 698
от 91 до 180 дней	43 231	3,19%	79 892	5,93%	-36 661

От 181 до 270 дней	58 765	4,34%	64 717	4,80%	-5 952
От 271 до 1 года	64 937	4,79%	40 011	2,97%	24 926
Свыше 1 года	1 112 252	82,08%	1 120 573	83,17%	-8 321
Кредитный портфель, всего	1 355 128	100,00%	1 347 335	100,00%	7 793

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Алтайский край	0	0,00%	249	0,02%	-249
Краснодарский край	76 848	5,67%	75 935	5,64%	913
Красноярский край	2 952	0,22%	3 023	0,22%	-71
г.Санкт-Петербург	186	0,01%	23 179	1,72%	-22 993
Ленинградская область	43 487	3,21%	0	0,00%	43 487
г. Москва	2 688	0,20%	2 885	0,21%	-197
Новосибирская область	54 500	4,02%	0	0,00%	54 500
Кемеровская область	1 174 467	86,67%	1 242 064	92,19%	-67 597
Кредитный портфель, всего	1 355 128	100,00%	1 347 335	100,00%	7 793

Основную долю кредитов (86,67% - на 01.04.2017 г. и 92,19% - на 01.01.2017 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Корпоративные акции российских организаций	5	100,00%	5	100,00%	0
Резервы на возможные потери	-1		-1		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом резерва на возможные потери	4		4		0

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

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Вложения в корпоративные акции, в т.ч.:					

Деятельность профессиональная, научная и техническая	5	100,00%	5	100,00%	0
Итого корпоративные акции	5	100,00%	5	100,00%	0

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.04.2017 года, у Банка не было.

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года, у Банка не было.

В первом квартале 2017 года Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Основные средства	23 972	21,68%	23 972	21,54%
Амортизация основных средств	-17 431	-15,76%	-17 077	-15,34%
Остаточная стоимость основных средств за минусом амортизации	6 541	5,91%	6 895	6,19%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0,00%	0	0,00%
Нематериальные активы	1043	0,94%	1043	0,94%
Амортизация нематериальных активов	-244	-0,22%	-188	-0,17%
Остаточная стоимость нематериальных активов	799	0,72%	855	0,77%
Материальные запасы	452	0,41%	758	0,68%
Резервы на возможные потери	0	0,00%	0	0,00%
Материальные запасы за минусом резерва	452	0,41%	758	0,68%
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	96 819	87,54%	96 821	86,98%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	5 983	5,41%	5 982	5,37%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации, всего	110 594	100,00%	111 311	100,00%

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в

зalog в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

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

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Здания и сооружения	3 778	15,76%	3 778	15,76%
Транспортные средства	3 510	14,64%	3 510	14,64%
Офисное оборудование	3 462	14,44%	3 462	14,44%
Компьютерная техника	4 171	17,40%	4 171	17,40%
Информационные системы и системы обработки данных	5 812	24,24%	5 812	24,24%
Прочее имущество	3 239	13,51%	3 239	13,51%
Основные средства, всего	23 972	100,00%	23 972	100,00%

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела изменений. Наибольший удельный вес занимают информационные системы и системы обработки данных – 24,2%.

Информация о движении основных средств

наименование показателя	здания и сооружения	транспортны е средства	компьютер ная техника	офисное оборудован ие	прочее имущество	Информаци онные системы и системы обработки данных	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	2 791	1 277	146	353	1 438	890	6 895
Балансовая стоимость							
Остаток на 01 января 2017г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	23 972
Приобретения	0	0	0	0	0	0	0
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2017г	3 778	3 510	4 171	3 462	3 239	5 812	23 972
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2017г	987	2 233	4 025	3 109	1 801	4 922	17 077
Амортизационные отчисления	65	113	36	25	88	27	354

Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01апреля 2017г	1 052	2 346	4 061	3 134	1 889	4 949	17 431
Остаточная стоимость на 01 апреля 2017 года	2 726	1 164	110	328	1 350	863	6 541

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Запасные части	196	43,36%	153	20,18%
Материалы	194	42,92%	345	45,51%
Инвентарь и принадлежности	62	13,72%	260	34,301%
Внеоборотные запасы	0	0,00%	0	0,00%
Материальные запасы, всего	452	100,00%	758	100,00%

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
	Стоимость объекта	Стоимость объекта
Жилые и офисные помещения	21 622	21 622
Нежилые помещения	14 774	14 774
Земля	10 728	10 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего	47 124	47 124

3.8. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	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	18	0,03%	10	0,02%
-расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	88	0,15%	53	0,10%
-расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 694	9,44%	6 127	11,26%
-требования по прочим операциям	1 375	2,28%	1397	2,57%
-требования по получению процентов	43 983	72,89%	40790	74,97%

-просроченные проценты по предоставленным кредитам	2 298	3,81%	1 877	3,45%
-расходы будущих периодов	1453	2,41%	1076	1,98%
-дисконт по учтенному векселю	37	0,06%	16	0,03%
Итого прочих финансовых активов	54 946	91,06%	51 346	94,37%
Прочие нефинансовые активы:				
-расчеты по налогам и сборам	0	0,00%	0	0,00%
-расчеты с работниками по подотчетным суммам	25	0,04%	21	0,04%
-налог на добавленную стоимость	129	0,21%	174	0,32%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	2340	3,88%	112	0,21%
-расчеты с прочими дебиторами	2670	4,42%	2446	4,50%
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	229	0,38%	309	0,00%
Итого прочих нефинансовых активов	5 393	8,94%	3 062	5,06%
Прочие активы, всего	60 339	100,00%	54 408	99,43%
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 468		-3 380	
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-3 173		-3 131	
Итого резервы под обесценение прочих активов	-6 641		-6 511	
Итого прочие активы за вычетом резервов	53 698		47 897	

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
Физические лица	1 275 500	65,28%	1 239 298	63,47%	36 202
-текущие счета	30 806	1,58%	29 368	1,50%	1 438
-срочные вклады	1 244 694	63,70%	1 209 930	61,96%	34 764
Юридические лица	675 369	34,57%	712 861	36,51%	-37 492
-срочные депозиты	541 007	27,69%	407 937	20,89%	133 070
-текущие (расчетные) счета	134 362	6,88%	304 924	15,62%	-170 562
Средства в расчетах	2 985	0,15%	547	0,03%	2 438
Итого средства клиентов	1 953 854	100,00%	1 952 706	100,00%	1 148

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.		Отклонение, тыс.руб.
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	
До востребования	171 149	8,76%	342 060	17,52%	-170 911
До 30 дней	28 323	1,45%	65 485	3,35%	-37 162
От 31 до 90 дней	26 802	1,37%	256 158	13,12%	-229 356
От 91 до 180 дней	455 153	23,30%	32 150	1,65%	423 003
От 181 до 270 дней	14 820	0,76%	69 361	3,55%	-54 541
От 271 до 1 года	122 042	6,25%	328 961	16,85%	-206 919
Свыше 1 года	1 135 565	58,12%	858 531	43,97%	277 034
Итого средства клиентов	1 953 854	100,00%	1 952 706	100,00%	1 148

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

3.10. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

3.11. Прочие обязательства**Информация о составе и структуре прочих обязательств**

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
-суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2062	9,25%	0	0,00%
-начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	8 023	35,99%	6 614	27,75%
-обязательства по уплате процентов	3345	15,00%	3518	14,76%
Итого прочих финансовых обязательств	13 430	60,24%	10 132	42,51%
Прочие нефинансовые обязательства:				
-расчеты по налогам и сборам	394	1,77%	1 315	5,52%
-обязательства по прочим операциям	144	0,65%	308	1,29%
-расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3392	15,22%	2880	12,08%
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 968	8,83%	4 286	17,98%
-расчеты с акционерами по дивидендам	17	0,08%	17	0,07%
-расчеты с прочими кредиторами	483	2,17%	1 987	8,34%
-доходы будущих периодов	983	4,41%	1 256	5,27%

-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 482	6,65%	1652	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 863	39,76%	13 701	57,49%
Прочие обязательства, всего	22 293	100,00%	23 833	100,00%

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

3.12. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 490 000 (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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.04.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	19 272	27,94%	10 291	15,37%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 761	67,79%	54 295	81,07%
От вложений в ценные бумаги	2 949	4,28%	2 385	3,56%
Процентные доходы, всего	68 982	100,00%	66 971	100,00%

Процентные доходы выросли на 3,0% или на 2,0 млн. руб., составив 69,0 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от размещения средств в кредитных организациях на 87,3% и 9,0 млн. руб. в результате активных операций по размещению средств в Банке России. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги выросли на 23,7% или на 0,6 млн. руб. Объем полученных процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, снизился на 13,9% или на 0,8 млн. руб.

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 67,8% (на 01.04.2016г. – 81,1%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 27,9% (на 01.04.2016г. – 15,4%), а удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги – 4,3% (на 01.04.2016 г. – 3,6%).

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.04.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 487	100,00%	38 869	100,00%
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Процентные расходы, всего	42 487	100,00%	38 869	100,00%

Процентные расходы также увеличились на 9,3% или на 3,6 млн. руб. и составили 42,5 млн. руб.

За 2016 год получен **чистый процентный доход** в сумме 26,5 млн. руб., что на 1,6 млн. руб. меньше, чем за первый квартал 2016 года (28,1 млн. руб.). Снижение составило 5,7% и обусловлено опережающим ростом процентных расходов над процентными доходами.

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

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.04.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	35	0,79%	32	0,88%
Доходы от расчетно - кассового обслуживания	2 851	64,34%	2 678	73,71%
От операций с валютными ценностями	94	2,12%	141	3,88%
От осуществления переводов денежных средств	262	5,91%	309	8,51%
Прочие комиссионные вознаграждения	1 189	26,83%	473	13,02%
Комиссионные доходы, всего	4 431	100,00%	3 633	100,00%

Комиссионные доходы выросли на 22,0% или на 0,8 млн. руб., составив 4,4 млн. руб.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.04.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
За открытие и ведение банковских счетов	15	1,90%	15	1,80%
За расчетное и кассовое обслуживание	361	45,81%	335	40,22%
За проведение операций с валютными ценностями	73	9,26%	60	7,20%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,00%	0	0,00%
Расходы профессиональный участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	72	9,14%	82	9,84%
Другие комиссионные расходы	267	33,88%	341	40,94%
Комиссионные расходы, всего	788	100,00%	833	100,00%

Комиссионные расходы снизились на 5,4% и составили 0,8 млн. руб.

Чистый комиссионный доход составил 3,6 млн. руб., что на 30,1% или на 0,8 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2016 года.

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

Изменение резерва на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017	отклонение
По средствам на корреспондентских счетах	1 114	627	487
По ссудной задолженности	65 761	64 924	837
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	1	0
По долгосрочным активам	0	0	0
По прочим активам	6 641	6 511	130
По кредитным линиям	694	955	-261
Итого	74 211	73 018	1 193

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:	36 072
1.1.выдачи ссуд	5 139
1.2.изменения качества ссуд	30 933
1.3.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4.иных причин	0
2.Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе:	35 145
2.1.списания безнадежных ссуд	0
2.2.погашения ссуд	5 855
2.3.изменения качества ссуд	29 290
2.4.изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5.иных причин	0

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

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

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

	За 1 квартал 2017г.	За 1 квартал 2016г.
Сальдо от покупки-продажи наличной иностранной валюты	69	147
Сальдо от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	98	198
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	167	345

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 51,6% или на 0,1 млн. руб. и составил за 1 квартал 2017 года 0,1 млн. руб. (за 1 квартал 2016 года – 0,3 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 1 квартал 2017 года официальный курс Банка России снизился с 59,8961 до 56,3779 рублей за 1 доллар США и с 63,1125 до 60,5950 рублей за 1 евро.

4.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
НДС	342	1 451
Налог на имущество	0	2 881
Земельный налог	0	814
Транспортный налог	0	48
Уплаченная госпошлина	52	316
Налоги с прибыли	3 236	18 071
Налог на прибыль в федеральный бюджет	485	1 807
Налог на прибыль в областной бюджет	2 751	16 264
Налог на купонный доход по операциям с государств. и муницип. ценными бумагами	-	-
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-516
Итого возмещение (расход) по налогам	3 630	23 065

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 2017 год.

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

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

4.7. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.04.2017г.		На 01.04.2016г.	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Расходы на содержание персонала	9 526	52,86%	11 255	59,31%
Амортизационные отчисления	411	2,28%	390	2,06%
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	1 615	8,96%	1 224	6,45%
Арендная плата	3 069	17,03%	3 048	16,06%
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	0,00%	15	0,08%

Расходы на служебные командировки	5	0,03%	4	0,02%
Расходы на охрану	937	5,20%	1 028	5,42%
Расходы на рекламу	223	1,24%	203	1,07%
Расходы на услуги связи	349	1,94%	309	1,63%
Судебные и арбитражные издержки	0	0,00%	37	0,19%
Расходы на страхование	10	0,06%	15	0,08%
Расходы от списания стоимости запасов	651	3,61%	835	4,40%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	582	3,23%	195	1,03%
Неустойки (штрафы, пени)	5	0,03%	1	0,01%
Расходы на благотворительность	77	0,43%	76	0,40%
Другие расходы	562	3,12%	342	1,80%
Операционные расходы, всего	18 022	100,00%	18 977	100,00%

Операционные расходы немного снизились на 5,0% или на 1,0 млн. руб. и составили 18,0 млн. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал), всего	665 037	663 202
В т.ч.		
1. Базовый капитал	565 337	565 281
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями)	490 000	490 000
- резервный фонд	16 247	16 247
- нераспределенная прибыль прошлых лет	59 889	59 889
- нематериальные активы	-799	-855
2. Добавочный капитал	-	-
3. Основной капитал	565 337	565 281
4. Дополнительный капитал	99 700	97 921
- уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) до 1 марта 2013 года	31 800	37 200
- прибыль текущего года	7 359	60 693
- прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	60 513	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 требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимально допустимого значения: для норматива Н1.1 в размере 4,5%, норматива Н1.2 в размере 6,0%, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01.04.2017г. нормативы достаточности капитала Банка превышали требуемый минимум, составляя Н1.1=27,8%, Н1.2=27,8%, Н1.0=32,7% (на 01.01.2017 года Н1.1=28,4%, Н1.2=28,4%, Н1.0=33,3%).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.04.2017г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 749 775	1 749 747	1 749 747
Рыночный риск	41 200	41 200	41 200
Операционный риск	240 875	240 875	240 875
Итого показатели для расчета нормативов	2 031 850	2 031 822	2 031 822

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2017г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 710 195	1 710 167	1 710 167
Рыночный риск	42 688	42 688	42 688
Операционный риск	240 875	240 875	240 875
Итого показатели для расчета нормативов	1 993 758	1 993 730	1 993 730

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 №511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, Положением Банка России №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И.

5.2. Информация об инструментах капитала

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

Обыкновенные акции

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. руб.
---------------	----------------------------	---	--

1	25.02.1994	02.03.1994	100
2	08.09.1994	27.09.1994	350
3	20.04.1995	30.04.1996	4 873
4	02.09.1996	06.12.1996	8 000
5	24.12.1997	16.03.1998	9 000
6	08.07.1998	17.08.1998	22 500
7	20.09.1999	29.10.1999	29 700
8	30.06.2000	11.09.2000	33 700
9	09.06.2001	22.08.2001	35 000
10	17.10.2002	17.10.2002	119 400
11	03.09.2004	03.12.2004	172 350
12	24.06.2005	21.11.2005	200 000
13	27.12.2006	06.04.2007	240 000
14	19.04.2010	31.12.2010	290 000
15	27.12.2011	31.01.2013	340 000
16	24.02.2014	04.07.2014	490 000

Привилегированные акции

Номер эмиссии	Регистрация (дата)	Регистрация отчета итогах выпуска (дата)	Размер капитала уставного 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

5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2017 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

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

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	99 700
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 953 854	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	31 800
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	110 594	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	639	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	639
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	160	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	160

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

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 155	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 161 313	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	X		"Существенные вложения в инструменты базового	19	

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2017 года составил 21,2% (на 01.01.2017г. – 21,2%).

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

7. Информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период года прирост денежных средств составил 4,1 млн. руб. (за аналогичный период 2016 года отток составил 44,6 млн. руб.). Основными источниками оттока денежных средств в отчетном периоде были уплаченные проценты, ссудная задолженность, основными источниками притока денежных средств были полученные проценты, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не

требующих использования денежных средств

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

8. 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 01.04.2017 г. обобщающий результат характеризует фактическое состояние активов банка как «удовлетворительное».

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

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

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

наименование показателя	на 01.04.2017		на 01.01.2017		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:	1 355 128	46 273	1 347 335	42 257	7 793	4 016
I категория	119 373	1 474	130 627	569	-11 254	905
II категория	882 354	42 151	855 440	38 494	26 914	3 657
III категория	163 222	30	180 876	852	-17 654	-822
IV категория	152 099	471	142 539	206	9 560	265
V категория	38 080	2 147	37 853	2 136	227	11
1.1. Объем просроченной задолженности	19 744	2 298	19 062	1 877	682	421
2. Фактически сформированный резерв всего, в том числе по категориям качества:	62 785	2 139	61 894	2 053	891	86
II категория	12 746	352	12 803	302	-57	50
III категория	13 639	5	14 868	74	-1 229	-69
IV категория	11 475	201	9 148	101	2 327	100
V категория	24 925	1 581	25 075	1 576	-150	5

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

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

№ п/п		На 01.04.17								На 01.01.17							
		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери		Сумма актива	в т.ч. просроченная задолженность					резерв на возможные потери	
			итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактичес кий		итого	в т.ч. по срокам просрочки				расчетн ый	фактичес кий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 3902 17	19 744	336	330	828	18 250	168 636	65 761	1 371 991	19 062	247	295	353	18 167	166 333	64 924
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 355 409	19744	336	330	828	18 250	165 674	62 799	1 347 638	19062	247	295	353	18 167	163 318	61 909
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	16 777	0	0	0	0	0	2 803	2 803	17 027	0	0	0	0	0	2 856	2 856
1.3	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	17 275	0	0	0	0	0	0	0	6 570	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	756	0	0	0	0	0	159	159	756	0	0	0	0	0	159	159
2	Ценные бумаги	5	0	0	0	0	0	1	1	5	0	0	0	0	0	1	1
3	Требования по получению процентных доходов	46 318	2 298	97	41	213	1 947	2 146	2 146	42 273	1877	66	246	63	1 502	2 056	2 056
4	Корреспондентские счета	134 278	0	0	0	0	0	1 114	1 114	11 5369	0	0	0	0	0	627	627
5	Прочие требования	15 835	3 322	0	0	0	3 322	3 323	3 323	14 059	4553	5	123	1 322	3 103	3 462	3 462
	Итого активы, подверженные кредитному риску	1 586 653	25 364	433	371	1041	23 519	175 220	72 345	1 543 697	25492	318	664	1 738	22 772	172 479	71 070

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

Наименование показателя	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания	До взвешивания	Резерв на возможные потери	После взвешивания
Высокий риск	-	-	-	-	-	-
Средний риск	-	-	-	-	-	-
Низкий риск	2 500	-	500	403	-	81
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	2 500	-	500	403	-	81
Без риска	89 916	694	-	69 287	955	-
<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)	89 916	694	-	69 287	955	-
Условные обязательства кредитного характера	92 416	694	500	69 690	955	81

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в таблице ниже:

номер п/п	наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 760 866	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 298	0
2.1	кредитных организаций	0	0	441	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 856	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	122 207	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	19 500	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	19 500	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	102 707	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	102 707	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	132 542	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	276	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	552 336	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	754 481	0
8	Основные средства	0	0	6 657	0
9	Прочие активы	0	0	1 185 068	0

Рыночный риск.

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

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

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

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

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 01.04.2017г. и начало отчетного года представлена в подразделе 2.4 формы 0409808.

На 01.04.2017г. уровень рыночного риска, состоящего из валютного, процентного и фондового, признан несущественным и не оказывающим существенного влияния на финансовую устойчивость «БСТ-БАНК» АО.

Процентный риск.

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

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

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

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

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

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

На 01.04.2017г. 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.

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

Сведения об обязательных нормативах «БСТ-БАНК» АО

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.04.2017г.	на 01.01.2017г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	128,5	46,0
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	247,3	178,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	65,2	76,6
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	9,6	10,2
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	70,3	67,1
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,5	0,5
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,8	1,7
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

9	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20	6,4	0
---	---	----	-----	---

В качестве инструмента оценки уровня риска ликвидности банком также используется стресс-тестирование ликвидности. На 01.04.2017г. 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), несоответствия (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 данным риском в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления операционным риском в «БСТ-БАНК» АО». Данное Положение определяет основные принципы управления операционным риском.

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

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

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

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

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

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

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

Стандартизированный метод оценки (расчета) операционного риска показывает, что уровень операционного риска на 01.04.2017 года можно оценить как «средний», а качество управления «удовлетворительное».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2017г. и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.3 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 отчетный период существенных финансовых выплат по решению суда «БСТ-БАНК» АО не осуществлялось.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- и другие.

На 01.04.2017 г. уровень риска деловой репутации оценивается как «низкий», а качество управления «удовлетворительное»

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

Стратегический риск.

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

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

Системный риск.

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

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

В «БСТ-БАНК» АО системный риск отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

9. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

иных работников, принимающих риски;

- о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде операций с контрагентами-нерезидентами не осуществлялось.

Генеральный директор
«БСТ-БАНК» АО

Е.В. Пушкарева

Главный бухгалтер
«БСТ-БАНК» АО

И.А. Хуторная

17.05.2017

