

**Пояснительная информация
к отчетности АКБ «Форштадт» (ЗАО)
по состоянию на 01 апреля 2014 года**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность АКБ «Форштадт» (ЗАО) (далее Банк) в 2013 году осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 22 февраля 2012 года. Банк также имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов N 2208 от 18.07.2002 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года под номером 703. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банк находится по адресу: 460001 г. Оренбург ул. Чкалова 35\1.

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 филиал: (филиал «Уфимский» в г. Уфа), 1 операционный офис в г. Самаре, 13 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 4 кредитно-кассовых офиса (ККО) один в г. Воронеже, один в г. Челябинске, два в г. Санкт-Петербурге. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием ЦБР от 12.11.2009г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Информация о ежеквартальном отчете Банка включает в себя такие компоненты, как:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2014 года;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 квартал 2014 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 12.11.2009 г. N 2332-У и представлена со сравнительной информацией за 1 квартал 2013 год.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Ниже представлен список акционеров Банка, владеющих 1% и более акций

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 апреля			
	2014 г.		2013 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
<i>Екавян Арам Александрович</i>	43,087276	43,087276	50,000000	50,000000
<i>Общество с ограниченной ответственностью «Энергоинвест» (ООО «Энергоинвест»)</i>	50,000000	50,000000	48,913170	48,913170
<i>Черный Сергей Васильевич</i>	6,817102	6,817102	-	-
<i>Левина Нелли Анатольевна</i>	-	-	1,000167	1,000167
Итого	99,904378	99,904378	99,913337	99,913337

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Потребительское и ипотечное кредитование.
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Эмиссия пластиковых карт системы Visa International.
- Система дистанционного обслуживания (iBank).
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Денежные переводы по системам Western Union, Золотая Корона.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Валютно-обменные операции.
- Операции по документарным аккредитивам
- Операции по долговым обязательствам

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Выпуск собственных векселей.
- Зарплатные проекты, эквайринг.
- Система дистанционного обслуживания (iBank).
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Инкассация, доставка, сопровождение и хранение ценностей.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут

рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Рейтинги Банка

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) 3 октября 2011 года присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» (высокая кредитоспособность – второй уровень). В октябре 2013 года данное агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Форштадт» (ЗАО) на уровне «А» по национальной шкале с сохранением позитивного прогноза. Рейтинг агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В рамках исполнения «Стратегии развития АКБ «Форштадт» (ЗАО) на 2010 – 2014 гг.» (утвержденной Протоколом заседания Совета директоров № 582 от 26.02.2010 г.) Банком осуществляется освоение современных банковских технологий, применяемых в российской банковской практике.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией

По спектру оказываемых банковских услуг АКБ «Форштадт» (ЗАО) продолжал оставаться универсальным банком. Основные операции, оказывающие существенное влияние на финансовый результат 1 квартала 2014 г. были сосредоточены на следующих областях рынка:

По доходам:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции на финансовых рынках, в т.ч. ценные бумаги и межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием пластиковых карт системы Visa International;
- операции с иностранной валютой.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;
- операции по выпуску собственных векселей;
- операции по межбанковскому кредитованию.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих (1% и более) голосующих акций Банка
Екавян Арам Александрович	43,087276
Жуков Владимир Валерьевич	-
Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Левин Сергей Юрьевич	-
Соколов Александр Павлович	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Черный Сергей Васильевич	6,817102
Председатель Совета директоров:	
Соколов Александр Павлович	-

В 1 квартале 2014 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка Председатель Правления Банка – Сухоносенко Галина Григорьевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.04.2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих (1% и более) голосующих акций Банка
Гаврикова Марина Николаевна	-
Губарев Анатолий Александрович	-
Данилова Людмила Геннадьевна	-
Стрельчук Вера Михайловна	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Чикризова Ирина Михайловна	-

В 1 квартале 2014 года изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Применительно к отражению операций в 1 квартале 2014 года Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2007 году (с изменениями и дополнениями) с внесенными изменениями на 2014 год.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Наличные денежные средства	451980	325747
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	308525	479459
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	548576	140237
- других стран	37198	36266
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1346279	981709

Ограничений на использование денежных средств на корреспондентском счете Банк не имеет.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.		
Облигации кредитных организаций		
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)		
Корпоративные акции всего, в т.ч.	656140	193560
Акции кредитных организаций	25849	47844
Финансовые активы по производным финансовым инструментам		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	656140	193560

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Межбанковские кредиты	362291	22679
Векселя кредитных организаций	1219733	1321415
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5779081	6470201
Кредиты государственным организациям	49975	55975
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5092481	5274557
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам		
Кредиты индивидуальным предпринимателям	356113	508644
Векселя юридических лиц	280123	370506
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	389	260519
Прочие требования	755	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4772936	4218546
<i>Потребительские кредиты</i>	1754870	1582267
<i>Ипотечные кредиты</i>	2762043	235'079
<i>Автокредиты</i>	256023	283683
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	0	517
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	12134041	12032841
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-1633590	-1615010
Итого чистая ссудная задолженность	10500451	10417831

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	152974	267073
Муниципальные облигации	350551	962324
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2073811	2054937
<i>Облигации кредитных организаций</i>	770994	496064
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>		
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
<i>Акции кредитных организаций</i>		
<i>Акции предприятий металлургической промышленности</i>		
Вложения в ПИФ	0	117071
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	23414
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	2577336	3377991

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2014 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года сроки погашения облигаций от 2014 года до 2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 12,0% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2022 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,95% до 12,4% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года сроки погашения облигаций от 2015 года до 2017 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,0% до 10,15% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2017 года, ставка купонного дохода варьируется от 8,2% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2014 года ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 326289,731 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 апреля 2013 года: справедливой стоимостью 1062386,445 тыс. руб., в т.ч. фактически привлечено средств Банка России под обеспечение справедливой стоимостью 496917,771). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на 01 апреля 2014 не осуществлялось.

Банк в течение 1 квартала 2014 и 2013 годов **не производил переклассификаций** между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	19114	19131
Прочие ценные бумаги	19545	20570
Резерв на возможные потери	19545	20570
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19114	19131

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2014 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,5% до 7,0% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,0% до 7,0% в зависимости от выпуска).

Прочие ценные бумаги представлены просроченными облигациями, эмитенты которых признаны банкротами:

Наименование Эмитента	Балансовая стоимость, тыс.руб.
ОАО "Энергоцентр"	6576.60
ОАО "Парнас-М"	12968.62

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 апреля 2013	68,240	0	16,057	58,636	34	3,614	146,580
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	27,065	32,617	0	17,885	77,567
в т.ч. за счет:							
Поступления год			27,065	32,617		17,885	77,567

Доценка за год							0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1,752	0	39,446	29,039	8	12,640	82,885
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1,752			24,447	8		26,207
Продажа за год				88		894	982
Списания за год			38,808	4,504		11,746	55,058
Обесценение за год							0
Сформировать резерв на возможные потери за год			638				638
Стоимость основных средств на 1 апреля 2014	66,488	0	3,676	62,214	26	8,859	141,264

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 апреля 2012	69,904	43,531	6,559	106,795	41	14,775	198,959
Увеличение стоимости основных средств, всего	84	0	37,461	19,495	0	72,465	129,505
в т.ч. за счет:							
Поступления год	84		37,461	19,495		72,465	129,505
Доценка за год							0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1,748	43,531	27,963	67,654	7	83,626	224,529
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1,748	765		29,100	7		31,620
Продажа за год		42,766		1,762		68,641	113,169
Списания за год			27,538	36,792		14,985	79,315
Обесценение за год							0
Сформировать резерв на возможные потери за год			425				425
Стоимость основных средств на 1 апреля 2013	68,240	0	16,057	58,636	34	3,614	146,580

Здания Банка на 1 апреля 2014 года не переоценивались.

По состоянию на 1 апреля 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 7887 тыс. руб., движимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 292 тыс.руб. (на 1 апреля 2013 г.: недвижимое имущество 5073 тыс. руб., движимое имущество 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 1488 тыс. руб. (на 1 апреля 2013 г.: 850 тыс. руб.).

Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Финансовые активы, всего	777337	333398
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Дебиторская задолженность по реализованным закладным		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Расчеты по брокерским операциям	624044	42383
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	180	0
Начисленные проценты по финансовым активам	214366	306536
Прочие незавершенные расчеты	12078	13964
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-73331	-29485
Нефинансовые активы, всего	87353	114581
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Задолженность по договорам реконструкции помещений		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	17081	40135
Авансовые платежи по налогам	1479	9601
Расходы будущих периодов	62332	53275
Прочие	11374	11570
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-4913	0
Итого прочие активы	864690	447979

Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Корреспондентские счета других банков		
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	132523	516800
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций		
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	524929
Итого средства кредитных организаций	132523	1041729

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2014 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	340500	56000
Текущие/расчетные счета		
Срочные депозиты	340500	56000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	7483372	6798346
Текущие/расчетные счета	3889922	2889882
Срочные депозиты	2993450	3058464
Субординированные займы	600000	850000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг		
Физические лица всего, в т.ч.:	3827478	3188304
Текущие/расчетные счета	328783	285710
Срочные депозиты	3498695	2902594

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11651350	10042650
--	-----------------	-----------------

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2014 и 2013 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах: тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
ООО "УК "ОРБИС"	08.08.2013	7		250000
ООО "Оренсал"	28.06.2023	7	600000	600000
Итого полученные субординированные займы			600000	850000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Облигации		
Векселя всего, в т.ч.	1320334	1262583
Дисконтные векселя	1'268'709	1'200'865
Процентные векселя	51'625	60'800
Беспроцентные векселя	0	918
Депозитные сертификаты		
Итого выпущенные долговые обязательства	1320334	1262583

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года сроки погашения дисконтных векселей от 2013 года до 2015 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,0% до 10,0% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2012 года до 2015 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,0% до 10,0% в зависимости от выпуска).

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года сроки погашения дисконтных векселей от 2014 года до 2015 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,0% до 8,0% в зависимости от выпуска (1 апреля 2013 года: сроки погашения от 2013 года до 2014 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,0% до 8,0% в зависимости от выпуска).

Беспроцентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года беспроцентные векселя, выпущенные банком отсутствуют (1 апреля 2013 года: сроки погашения в 2014 году).

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1107670,084 тыс.руб. по номинальной стоимости (1 апреля 2013 года: 1072814,485 тыс.руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2014 и 2013 годов.

Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	67847	54945
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>		
<i>Кредиторская задолженность</i>		
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	30430	1851
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	37417	53094
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	22500	176533
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	7615	6078
<i>Налоги к уплате</i>	6592	8982
<i>Доходы будущих периодов</i>	3047	1919
<i>Прочие</i>	5246	159554
Итого прочие обязательства	90347	231478

Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 апреля 2014 г.		На 1 апреля 2013 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	32 200 000	1 610 000 000	30 000 000	1 500 000 000
Итого уставный капитал	32 200 000	1 610 000 000	30 000 000	1 500 000 000

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2014 год	1 квартал 2013 год
Расходы на заработную плату и премии	44431	36966
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	13162	10912
Расходы на обучение	55	18
Прочие выплаты персоналу	206	197
Итого расходы на содержание персонала	57854	48093

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2014 г. составила 509 человек (на 01.04.2013 г. 495 человек).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2014 и 1 квартал 2013 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2014 года	1 квартал 2013 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	21628	3585
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4272	3771
Расходы по налогу на имущество	574	709
Расходы по прочим налогам и сборам	250	348
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	26724	8413

В течение 1 квартала 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на периодической основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В Банке действует система уровней принятия кредитных решений.

Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений, в рамках существующей системы обязательных нормативов и установленных Банком лимитов, обладает Большой кредитный комитет Банка.

Большой кредитный комитет уполномочен принимать решения:

- о предоставлении и пролонгации кредитных продуктов в рамках установленных лимитов;
- о предоставлении и пролонгации кредитных продуктов, выдаваемых уполномоченными сотрудниками Банка, свыше установленных для их лимитов кредитования;
- об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам.

По отдельным розничным кредитным продуктам право принимать решения о выдаче делегированы Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых для них уполномоченным органом управления Банка.

Кредитные решения принимаются только в отношении заемщиков по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка – потребительские кредиты, автокредитование, исключая ипотечное кредитование) при условии отсутствия по результатам оценки заемщика «нестандартных» параметров и по суммам выдачи в пределах, установленных условиями стандартного кредитного продукта и лимита.

Коллегиальным органом Банка - Комитетом по управлению рисками устанавливаются лимиты кредитных операций на отдельных заемщиков и группы взаимосвязанных заемщиков. Комитет по управлению рисками уполномочен осуществлять оценку кредитного риска по ссуде после ее выдачи в процессе обслуживания заемщиком при изменении категории качества ссуды.

Мониторинг кредитного риска в соответствии с принятыми в Банке методиками и процедурой осуществляется:

- на этапе выдачи кредитного продукта – специалистами кредитующего подразделения.
- на этапе сопровождения кредитного продукта – специалистами сопровождающих подразделений в разрезе видов заемщиков и типа предоставленного кредитного продукта: Отдел по сопровождению бизнеса – для корпоративных заемщиков категории крупный, средний и малый бизнес; Бэк-офис розничных услуг – для заемщиков физических лиц по потребительским, автокредитам и ипотечным кредитным продуктам.

Общими принципами и методами оценки рисков для кредитных продуктов юридических и физических лиц являются:

- анализ на этапе рассмотрения сделки возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и проверка его деловой репутации;
- коллегиальность принятия решений о выдаче/реструктуризации ссуд, в т.ч. с учетом мнения независимых подразделений: службы Управления по правовому обеспечению, Отдела экономической и собственной безопасности, Отдела контроля за рисками;
- лимитирование групп заемщиков;
- обеспечение возврата выдаваемых кредитов получением поручительства, залога и прочими способами;
- мониторинг состояния обеспечения и экономического положения заемщиков (репутация, финансовое положение, бизнес);
- резервирование нестандартных ссуд.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери по всему ссудному портфелю (в т.ч. по просроченной задолженности)
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	744218	27726	64296	6275	645921	1331741

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	458
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	687671	8912	59415	0	619344	1172326
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	56547	18814	4881	6275	26577	158957
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	242719
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	16729
10	Требования по получению % доходов, всего	10791	1328	591	401	10459	20237
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	9857	0	0	0	4912	4945
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	1277	590	155	4911	13546
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	934	51	1	246	636	1746
11	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	76933
	Итого просроченных активов	756997	29054	64887	6676	656380	1688359

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам	Величина резервов на возможные потери по всему ссудному
-------	--------------------------	--	--------------------------------------	---

							портфелю (в т.ч. по просроченной задолженности)
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	337603	16808	15415	1968	303412	1332282
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	6004
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	250502	0	10395	703	239404	1228770
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	87101	16808	5020	1265	64008	97508
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	182108
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	7439
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	17461	0	0	0	17461	40875
10	Требования по получению % доходов, всего	1356	8	83	14	10908	15188
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	258	0	0	0	0	258
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	9	0	9906	12525
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1098	8	74	14	1002	2405
11	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	20689
	Итого просроченных активов	366077	16816	15498	1982	331781	1598581

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 6.5 % на 01.04.2014 г. и 3.1 % на 01.04.2013 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2014 г., в тыс. руб

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	11626655	1'480'777	6'418'322	2233698	909'091	584'767	704'517	1'885'993	1'574'460	1'574'460	101'542	367'379	520'843	584'696
1.1	кредитных организаций	1'187'792	1'141'973	45'819	0	0	0	0	458	458	458	458	0	0	0
1.2	юридических лиц	5665927	305'455	1'868'923	2'118'242	834'422	538'885	654'759	1'726'578	1'415'045	1'415'045	60'394	332'081	483'685	538'885
1.3	физических лиц	4772936	33'349	4'503'580	115'456	74'669	45'882	49'758	158'957	158'957	158'957	40'690	35'298	37'158	45'811
2	Требования по получению % доходов	116'608	43'679	37'725	19'782	1'226	14'196	10'706	0	0	20'237	1'341	4'223	477	14'196
2.1	кредитных организаций	49'095	40'877	3'306	0	0	49'12	49'12			49'45	33	0	0	49'12
2.2	юридических лиц	47'860	2'486	17'967	177'39	1'226	8'442	49'11			13'546	925	3'702	477	8'442
2.3	физических лиц	19'653	316	16'452	2043	0	842	883			1'746	383	521	0	842
3	Справочно:	0													
3.1	Реструктурированные ссуды	1077'651	3'346	232'577	475'775	192'100	173'853		430'287	382'713	382'713	4'518	83'759	120'583	173'853
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V

1	Судная и приравненная к ней задолженность:	11956002	817084	7706128	1'494'087	1'611'224	327'479	332'751	1'796'244	1'521'829	1'521'829	169'200	266'581	775'572	327'385
1.1	кредитных организаций	1'285'131	684'692	600'439	0	0	0	0	6'004	6'004	6'004	6'004	0	0	0
1.2	юридических лиц	6'452'842	107'523	3'021'892	1'466'843	1'605'482	251'102	247'357	1'692'732	1'418'317	1'418'317	132'828	261'751	772'636	251'102
1.3	физических лиц	4'218'029	24'869	4'083'797	27'244	5'742	76'377	85'394	97'508	97'508	97'508	30'368	48'30	2'936	76'283
2	Требования по излучению % доходов	167'735	60'800	84'016	13'856	0	9'063	10'996	0	0	15'188	32'14	2'911	0	9'063
2.1	кредитных организаций	58'921	33'137	25'784	0	0	0	0			258	258	0	0	0
2.2	юридических лиц	65'522	18'084	27'419	12'759	0	7'260	9'906			12'525	2'585	2'680	0	7'260
2.3	физических лиц	43'292	9'579	30'813	1'097	0	1'803	1'090			2'405	371	231	0	1'803
3	Справочно:	0													
3.1	Реструктурированные ссуды	1'077'651	3'346	232'577	475'775	192'100	173'853		430'287	382'713	382'713	4'518	83'759	120'583	173'853
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 9,27 % на 01.04.2014 г. и 9,01%, на 01.04.2013 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с учетом проведения анализа и оценки уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; оценки обеспечения доступа к различным источникам финансирования; составления и оценки планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Оценку ликвидности методом анализа соотношений активов и обязательств по срокам, контроль на ежедневной основе осуществляет Отдел финансовой отчетности Банка, оперативное управление ликвидностью осуществляет Отдел операций на денежных рынках.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций, лимиты на эмитентов по долговым ценным бумагам утверждаются Комитетом по управлению рисками Банка по заявкам подразделения, осуществляющего торговые операции на рынке ценных бумаг и Управляющих портфелями ценных бумаг, на основании анализа, проводимого Отделом контроля за рисками.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 апреля 2014 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	656139,4	-	-	656139,4
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2577336,3	-	-	2577336,3
Итого	3233475,7	-	-	3233475,7

На 1 апреля 2013 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	193560,4	-	-	193560,4
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3284333,1	-	-	3284333,1
Итого	3477893,5			3477893,5

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, периодически пересматривая процентные ставки по действующим кредитным продуктам, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отдел операций на денежных рынках, расчет средневзвешенных процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в целях анализа и принятия решений осуществляет Финансово-экономический отдел.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Отдел операций на денежных рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Инвестиционное управление.

Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Управления по правовому обеспечению деятельности банка в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии со своей компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Председателем Правления Банка назначен ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и программы его осуществления.

Ежеквартально собирается информация по факторам правового риска Банка для целей своевременной оценки и принятия управленческих решений в случае нарастания правовых рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- анализ рынка и конкурентной среды;

- ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- риски и возможности для развития;
- план реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом директоров Банка. Период планирования составляет 5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск- это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «Форштадт» (ЗАО), которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает

вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В соответствии с утвержденными внутренними документами, в Банке осуществляется сбор информации о событиях, повлекших операционные убытки. Ведется база операционных убытков, производится анализ факторов и причин возникновения операционных потерь. Отчеты по операционным рискам предоставляются для рассмотрения уполномоченному коллегиальному органу – Комитету по управлению рисками.

Для оценки способности капитала Банка покрывать возможные операционные потери, в расчетный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка дополнительно включается операционный риск. Рассчитывается значение норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости, Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк «Форштадт» принимает участие в различных государственных программах, таких как накопительно-ипотечная система жилищного обеспечения военнослужащих, программа «Обеспечение жильем молодых семей в Оренбургской области на 2011-2015 годы», и др. Банк включен в реестр кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, является партнером региональных фондов поддержки и содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами 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;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления;
- принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- принцип соблюдения законности и этических норм;
- принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Банк неукоснительно придерживается норм профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего - к четкому соблюдению сроков и правил расчетов. Банк осуществляет тщательную проверку кадров, идентификацию и изучение клиентов. В Банке существует процедура мониторинга отзывов и сообщений о Банке, деловой репутации акционеров и аффилированных лиц. Данные мониторинга систематизируются и предоставляются руководству.

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.04.2014г. Банком созданы резервы под судебные разбирательства в сумме – 148 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

[illegible]

3	Выданные гарантии и поручительства, всего	1242091	492444	551787	197860	0	0	57085	57085	57085	15534	41551	0	0
4	Выпущенные авали и аккредитивы, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	2398853	694359	1292947	353924	57622	1	159386	149136	149136	50453	68470	30212	1

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Номер строк и	Наименовани е инструмента	Сумма условных обязательст в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетны й	расчетный с учетом обеспечени я	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	824290	252032	443129	125427	3702	0	53894	50304	50304	24078	24267	1959	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	417524	228626	31951	77219	79728	0	61302	54610	54610	315	13394	40901	0
4	Выпущенные авали и аккредитивы, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого Условные обязательства кредитного характера	1241814	480658	475080	202646	83430	0	115196	104914	104914	24393	37661	42860	0

Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 63 от 18.04.2014 г. дивиденды по итогам работы за 2013 год в сумме 112700000 (Сто двенадцать миллионов семьсот тысяч) рублей в размере 3 (Три) рублей 50 (Пятьдесят) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, будут выплачены в течении 25 рабочих дней начиная с 28 апреля 2014 года.

Прекращенная деятельность

Банк в 2014 году не планирует закрытие или прекращение деятельности своих структурных подразделений.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

30.04.2014 г.

