

**Пояснительная информация
к отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 октября 2016 года**

Существенная информация о Банке

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность АКБ «Форштадт» (АО) (далее Банк) в 2016 году осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 10 ноября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.11.2014 года № 2208
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;
- ✓ Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации N 1590 от 15.09.2011г.;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем серии ЛСЗ № 0004950 от 09.09.2015г. (рег. № 157Н).

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 1400 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 01.10.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис в г. Уфе, 1 операционный офис в г. Самаре, 12 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 9 кредитно-кассовых офиса (ККО) 2 в г. Воронеже, 2 в г. Челябинске, 2 в г. Санкт-Петербурге, 3 в г. Уфе. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием ЦБР от 12.11.2009г. N2332-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 возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2016 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 9 месяцев 2016 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 на 1 января 2016 года и 9 месяцев 2015 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет(www.forshtadt.ru).

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 октября			
	2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
<i>Екавян Арам Александрович</i>	43,087276	43,087276	43,087276	43,087276
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»)</i>	50,000000	50,000000	50,000000	50,000000
<i>Черный Сергей Васильевич</i>	6,817102	6,817102	6,817102	6,817102
Итого	99,904378	99,904378	99,904378	99,904378

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Потребительское и ипотечное кредитование.
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Эмиссия пластиковых карт системы VisaInternational.
- Система дистанционного обслуживания (iBank).
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Денежные переводы по системам WesternUnion, 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.
- 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 2015 года данное агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Форштадт» (АО) 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» (АО) на 2015 – 2019 гг.» (утвержденной Протоколам заседания Совета директоров №894 от 22/10/2014 года) 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» (АО) продолжал оставаться универсальным банком. Основные операции, оказывающие существенное влияние на финансовый результат 9 месяцев 2016 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 VisaInternational;
 - 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.

2. 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	-

За 9 месяцев 2016 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Годовым общим собранием акционеров Банка, проведенным 21.04.2016г. (Протокол 21.04.2016г. №66), члены Совета директоров были избраны в том же составе.

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 01.10.2016г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих (1% и более)голосующих акций Банка
Гаврикова Марина Николаевна	-
Данилова Людмила Геннадьевна	-
Стрельчук Вера Михайловна	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Сырица Андрей Николаевич	-

За 9 месяцев 2016 года изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 9 месяцев, закончившаяся 30 сентября 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. 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 за 9 месяцев 2016 года Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2016 году (с изменениями и дополнениями).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	285708	525867
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	469123	201067
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	380930	1314653
- других стран	119040	22502
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1254801	2064089

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

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

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	4522	471
Акции кредитных организаций	2185	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4522	471

6. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	19004	21922
Векселя кредитных организаций	194397	210956
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5470441	5050492
Кредиты государственным организациям	5468	7500
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5218641	4797610

Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	226332	245382
Векселя юридических лиц	20000	20000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	66674	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	200645
Прочие требования	10911	4941016
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4916537	1446585
Потребительские кредиты	1804487	3381216
Ипотечные кредиты	3050756	113215
Автокредиты	61294	5775
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	10677964	10450806
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1818250)	(1621829)
Итого чистая ссудная задолженность	8859714	8828977

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

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	147543	136508
Муниципальные облигации	81796	78381
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2620573	2317369
Облигации кредитных организаций	1115299	847706
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	104516	196652
Облигации не погашенные в срок	11870	13682
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(25145)	(26959)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2824767	2505299

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 2016 года ОФЗ в портфеле Банка 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 января 2016 года 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).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке, а

также компаниями-нерезидентами, являющимися дочерними компаниями резидентов РФ. По состоянию на 1 октября 2016 года сроки погашения облигаций от 2015 года до 2032 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 13,5% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения облигаций от 2016 года до 2030 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 17% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016 года сроки погашения облигаций от 2015 года до 2017 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,25% до 10,15% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения облигаций от 2016 года до 2017 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,25% до 10,15% в зависимости от выпуска).

Облигации не погашенные в срок представлены просроченными облигациями, эмитенты которых признаны банкротами:

Наименование Эмитента	Балансовая стоимость, тыс.руб.
ОАО "Парнас-М"	11869.81

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 октября 2016 года ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 114 359 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 1 января 2016 года: справедливой стоимостью 77 625,5 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под обеспечение ценными бумагами на 1 октября 2016 нет.

Банк в течение 9 месяцев 2016 **не производил переклассификаций** между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	15493	15056
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15493	15056

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 2016 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,5% до 12,2% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,5% до 7,0% в зависимости от выпуска).

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств на 1 октября 2015 г.

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 октября 2014	87509		2982	76219	23	6645	173378
Увеличение стоимости основных средств, всего			11920	12138		68699	92757
в т.ч. за счет:							
Поступления год			11920	12138		68698	92756
Дооценка за год							
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2474		12776	25750	8	24955	65963
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2474			25750	8		28232
Продажа за год						1981	1981
Списания за год			12138			13092	25230
Обесценение за год							
Сформировать резерв на возможные потери за год			638			9882	10520
Стоимость основных средств на 1 октября 2015	85035		2126	62607	15	50388	200171

Стоимость основных средств на 1 октября 2016г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы, в т.ч. долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016	84416	2126		59888	13	24959	171402
Увеличение стоимости основных средств, всего		46	7912	22280	32252	37518	100008
в т.ч. за счет:							
Поступления за год		46	7912	22280	32252	37518	100008

Дооценка за год							
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1864	1097	7835	18056	7213	9808	45873
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1864			18056	7213		27133
Продажа за год						30	30
Списания за год			7835			9302	17137
Обесценение за год							
Сформировать резерв на возможные потери за год		1097				476	1573
Стоимость основных средств на 1 октября 2016	82552	1075	77	64112	25052	52669	225537

Здания банка на 1 октября 2016 года не переоценивались. По состоянию на 1 октября 2016 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 64 072 тыс. руб., движимого имущества, полученного по договорам отступного – не было (на 1 января 2016 г.: недвижимое имущество - 35 890 тыс. руб., движимое имущество - 911 тыс. руб.) По состоянию на 1 октября 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 14 184 тыс. руб. (на 1 января 2016г. - 13 708 тыс. руб.).

10. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	111590	267661
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	142054	294121
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	23041	12499
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	0	71218
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	101361	96932
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	17652	113472
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(30464)	(26460)
Нефинансовые активы, всего	21838	57254
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	56256	87050
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	12795	8286
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	2726	4902
<i>Расходы будущих периодов</i>	6303	44059
<i>Прочие</i>	34432	29803
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(34418)	(29796)
Итого прочие активы	133428	324915

11. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	92366	161214
Итого средства кредитных организаций	92366	161214

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 9 месяцев 2016 г.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	857928	792627
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>174828</i>	<i>34887</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>683100</i>	<i>757740</i>
Прочие юридические лица в т.ч.:	2926508	4912740
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>894295</i>	<i>861199</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>1432213</i>	<i>3451541</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>600000</i>	<i>600000</i>
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	6059992	4601405
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>636791</i>	<i>352260</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>5423201</i>	<i>4249145</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9844428	10306772

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2016 г.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах: <i>тыс. руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 октября 2016 г.	На 1 октября 2015 г.
ООО "Оренсал"	28.06.2023	7	600000	600000
Итого полученные субординированные займы			600000	600000

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

13. Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Векселя всего, в т.ч.	149005	228143
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>149005</i>	<i>202697</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>25446</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	149005	228143

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от 2016 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 7,98% до 9,48% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения дисконтных векселей от 2015 года до 2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 1,0% до 9,75% в зависимости от выпуска).

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016 года отсутствуют выпущенные Банком процентные векселя (1 января 2016 года: сроки погашения процентных векселей 2015 год, эффективная ставка доходности составляет 12,0%).

Беспроцентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2016 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (на 1 января 2016 года отсутствуют).

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 7 765 тыс.руб. по номинальной стоимости (на 1 января 2016 года: 39393,38 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 9 месяцев 2016 года.

14. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	10037	29018
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	320	1687
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	9717	27331
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	35808	9490
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	13465	4
<i>Налоги к уплате</i>	9690	2281
<i>Доходы будущих периодов</i>	5201	4010
<i>Прочие</i>	7452	3195
Итого прочие обязательства	45845	38508

15. Средства акционеров

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

	На 1 октября 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	32 200 000	1 610 000 000	32 200 000	1 610 000 000
Итого уставный капитал	32 200 000	1 610 000 000	32 200 000	1 610 000 000

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

16. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	9 месяцев 2016 год	9 месяцев 2015 год
Расходы на заработную плату и премии	126976	123737
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	36873	35466
Расходы на обучение	161	116
Прочие выплаты персоналу	1794	415
Итого расходы на содержание персонала	165804	159734

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Списочная численность сотрудников Банка на 01 октября 2016 г. составила 453 человек (на 01 октября 2015 г. 477 человек).

17. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2016 и 9 месяцев 2015 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	87875	5132
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	17448	14303
Расходы по налогу на имущество	1964	1799
Расходы по прочим налогам и сборам	1280	1382
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	108567	22616

В течение 9 месяцев 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

18. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 395-П с учетом методических рекомендациях Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

К методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения

обязательных нормативов;

– стресс-тестирование.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает сумму источников базового капитала и источников добавочного капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 139-И, а также Положения №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 9 месяцев 2016 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2016	на 01.10.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	17.5	15.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	17.5	15.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	20.8	18.6

Размер капитала Банка на 1 октября 2016 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 282 845 тыс. руб. (на 1 января 2016 г.: 3 366 798 тыс. руб.).

Номер строки в форме 0409123	Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016г.	Остаток на 01.10.2016г.
1	2	3	4
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3366798	3282845
100	Источники базового капитала:	X	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1610000	1610000
100.2	Эмиссионный доход:	48400	48400
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	80500	80500
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1101173	1104055
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	(1572)	
100.6.1.1	реализованный	(1572)	
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		(6479)
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	(3538)	
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2840073	2805166
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	37789
101.1	Нематериальные активы	5	15031
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	8912	22758
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	8917	
102	Базовый капитал, итого	2831156	2805166

103	Источники добавочного капитала:	X	X
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	22758
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	8912	22758
104.7.1	нематериальные активы	8	10021
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	8904	12737
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	8912	
105	Добавочный капитал, итого		
106	Основной капитал, итого	2831156	2805166
200	Источники дополнительного капитала:	X	477679
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:		117673
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в том числе в соответствии:		(9202)
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	420000	360000
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6	6
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	535642	
201.6	Промежуточный итог	3366798	3282845
203	Дополнительный капитал, итого	535642	477679

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины базового капитала. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение января-октября 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 3 декабря 2013года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

19. Информация о расчете финансового рычага

	01.01.2016 г.	01.10.2016 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13 976 742	13 397 961
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	14 527 776	17 081 595
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.90 %	16.42%

За 9 месяцев 2016 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016 г. равняется 16,4% что на 0,48% ниже значения данного показателя на 01.01.2016 г.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

20. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения и регулярного пересмотра Кредитной политики, которая определяет принципы, задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также порядок организации кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В настоящее время в Банке действует следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений, в рамках существующей системы обязательных нормативов и установленных Банком лимитов, обладает Комитет по финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Комитет по финансово-хозяйственной деятельности Банка уполномочен принимать решения:

- об установлении / изменении / отмене тарифов Банка в части кредитных продуктов Банка;
- об установлении / изменении /отмене базовых процентных ставок по кредитным продуктам Банка;
- об установлении / изменении / отмене параметров (условий) кредитных продуктов Банка;
- о предоставлении и пролонгации кредитных продуктов корпоративного бизнеса;
- о предоставлении и пролонгации кредитных продуктов при выдаче кредита розничного бизнеса в размере, превышающем лимит принятия самостоятельного решения Уполномоченным сотрудником, а также в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- об оценке и классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества, установлении процента резервирования, в том числе с учетом обеспечения при выдаче и сопровождении кредитных продуктов Банка;
- о взыскании задолженности по кредитным сделкам в судебном/внесудебном порядке, о приостановлении/возобновлении начисления штрафных санкций по кредитным продуктам, об утверждении условий мировых соглашений;
- по изменению состава заемщиков/принципалов по кредитным продуктам;
- о наличии/отсутствии экономической взаимосвязи заемщиков;
- об установлении лимитов кредитных рисков на отдельных заемщиков и группы взаимосвязанных заемщиков, лимитов на концентрацию кредитных рисков по видам финансовых инструментов/продуктов.

По розничным кредитным продуктам право принимать решения о выдаче делегированы Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых Правлением Банка. Кредитные решения принимаются только в отношении заявок физических лиц по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка – потребительские кредиты, автокредитование, ипотечное кредитование, кредитные карты) при условии отсутствия по результатам оценки финансового положения заемщика «нестандартных» параметров и по суммам выдачи в пределах, установленных условиями стандартного кредитного продукта, и лимита.

Функции по общей организации кредитного процесса, а также функции по осуществлению контроля за соблюдением требований Кредитной политики возлагаются на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка согласно Уставу Банка и соответствующим внутренним положениям.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Банк осуществляет управление кредитными рисками путем:

- ограничения кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков (фактическое соблюдение этих лимитов регулярно контролируется подразделением по управлению рисками совместно с бизнес-подразделениями Банка);
- покрытия кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроля уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждения кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	Величина резервов на возможные потери по всему ссудному портфелю (в т.ч. по просроченной задолженности)
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	638519	100644	124392	96163	317320	1799402
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	445782	52450	108650	71991	212691	1483704
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	192737	48194	15742	24172	104629	315698
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14444	0	0	0	14444	23107
4	Требования по получению % доходов, всего	34211	584	399	421	32807	48607
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	28595	0	0	0	28595	42573
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5616	584	399	421	4212	6034
5	Прочие требования (комиссии, иное)	7356	34	419	121	6782	34570
	Итого просроченных активов	714530	101262	125210	96705	391353	1925686

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	Величина резервов на возможные потери по всему ссудному портфелю (в т.ч. по просроченной задолженности)
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	667094	83664	27502	44906	511022	1674262
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	479340	15	4415	22631	452279	1397253
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	187754	83649	23087	22275	58743	277009
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по сделкам по приобретению права требования	10	0	0	0	10	10
4	Требования по вложениям в ценные бумаги	13682	0	0	0	13682	25345
5	Требования по получению % доходов, всего	33060	900	543	1113	30504	44351
6.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	26382	0	26	744	25612	38080
6.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6678	900	517	369	4892	6271
7	Прочие требования (комиссии, иное)	3337	112	94	200	2931	49528
	Итого просроченных активов	737183	84676	28139	46219	578149	1813496

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 01.10.2016 г., в тыс. руб

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет-ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	10679116	504020	6814303	1836168	887713	636912	658519	1899083	1819402	1819402	228704	417180	536606	636912
1.1	кредитных организаций	224312	224312						0	0	0				
1.2	юридических лиц	5537115	110867	2529535	1650399	780532	465782	465782	1583385	1503704	1503704	171593	384716	481613	465782
1.3	физических лиц	4917689	168841	4284768	185769	107181	171130	192737	315698	315698	315698	57111	32464	54993	171130
2	Требования по получению % доходов	129003	5257	42086	48281	203	33176	34211	48607	48607	48607	2017	13306	108	33176
2.1	кредитных организаций	2644	2644						0	0	0				
2.2	юридических лиц	103481	2514	27312	44914	146	28595	28595	42573	42573	42573	1745	12154	79	28595
2.3	физических лиц	22878	99	14774	3367	57	4581	5616	6034	6034	6034	272	1152	29	4581
3	Справочно:	2851250	0	1408770	811388	468814	162278	162278	814913	807295	807295	116586	218266	310165	162278
3.1	Реструктурированные ссуды	2851250	0	1408770	811388	468814	162278	162278	814913	807295	807295	116586	218266	310165	162278
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														

3.3	Суды, 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 01.10.2015 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	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	10 324 883,00	379 911,00	6 465 457,00	2 282 273,00	411 099,00	786 153,00	667 094,00	1 708 151,00	1 674 262,00	1 674 262,00	165 975,00	487 042,00	235 692,00	786 153,00
1.1	кредитных организаций	19 928,00	19 928,00												
1.2	юридических лиц	5 206 171,00	195 146,00	1 902 600,00	2 154 894,00	299 191,00	654 340,00	479 340,00	1 491 142,00	1 307 253,00	1 307 253,00	111 733,00	453 517,00	177 663,00	654 340,00
1.3	физических лиц	5 098 794,00	16 437,00	4 562 857,00	127 379,00	111 908,00	131 813,00	187 754,00	277 009,00	277 009,00	277 009,00	54 242,00	33 525,00	57 429,00	131 813,00
2	Требования по получению % доходов	133 172,00	17 051,00	42 058,00	42 136,00	60,00	31 867,00	33 060,00	44 351,00	44 351,00	44 351,00	1 924,00	10 527,00	33,00	31 867,00
2.1	кредитных организаций	12 883,00	12 883,00												
2.2	юридических лиц	96 224,00	4 143,00	26 422,00	30 068,00	25,00	26 566,00	26 382,00	38 080,00	38 080,00	38 080,00	1 664,00	9 834,00	16,00	26 566,00
2.3	физических лиц	24 065,00	25,00	15 636,00	3 068,00	35,00	5 301,00	6 678,00	6 271,00	6 271,00	6 271,00	260,00	693,00	17,00	5 301,00
3	Справочно:	3 117 507,00	2 100,00	1 031 032,00	1 584 577,00	158 749,00	399 049,00	49 049,00	945 543,00	895 985,00	895 985,00	48 522,00	355 888,00	92 526,00	399 049,00
3.1	Реструктурированные суды	3 117 507,00	2 100,00	1 031 032,00	1 584 577,00	158 749,00	399 049,00	49 049,00	945 543,00	895 985,00	895 985,00	48 522,00	355 888,00	92 526,00	399 049,00
3.2	Суды, предоставленные акционерам														
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														

Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Основной задачей решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических лиц является снижение кредитного риска путем погашения просроченных кредитов, при осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам – их рефинансирование, а также получение процентного и комиссионного дохода при их выдаче и в период нахождения на балансе Банка.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 65 соглашений по уступке права требования на сумму 472 975 тыс. руб., из них:

- 6 соглашения по кредитам юридических лиц на сумму 403 267 тыс. руб., в том числе – погашен кредит на сумму 377 697 тыс. руб., процентов – 25 561 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки 9 тыс. руб.

- 59 соглашения на сумму 69 708 тыс. руб. – передача прав по закладным физических лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 69 124 тыс. руб. процентов – 584 тыс. руб., расходы от погашения составили 27 тыс. руб. (уплаченный дисконт по соглашению).

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк приобрел права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования.

По состоянию на 01.10.2016г. по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» учтены право требования по договору от 07.09.2016г. № 46083 (должник - должник ГУП Оренбургремдорстрой) в сумме 66 674 тыс.руб.

21. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Банк определяет свою готовность к принятию риска ликвидности путем утверждения и регулярного пересмотра Политики управления ликвидностью, которая определяет цели и задачи, основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке.

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. Кроме того, Отдел контроля за рисками проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

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.

22. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк управляет рыночным риском путем:

- диверсификации финансовых инструментов торгового портфеля, подверженного рыночному риску, по видам, срокам, эмитентам и т.д.;
- переоценки рыночных инструментов, формирование резервов на возможные потери;
- установления лимитов на величину открытой валютной позиции;
- установления лимитов, ограничивающих максимальный объем вложений в ценные бумаги, подверженные рыночным рискам, по видам, эмитентам и т.д.;
- установления лимитов, ограничивающих величину потенциальных потерь («stop-loss»);
- хеджирования риска.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 октября 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	4521	-	-	4521

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2720252	-	-	2720252
Итого	2724773	-	-	2724773

На 1 января 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
<i>тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	471			471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2354645			2354645
Итого	2355116			2355116

23. Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентным риском заключается в согласовании активов и пассивов Банка по срокам; установлении лимита, ограничивающего максимальную величину процентного риска (спрэд); установлении минимально требуемых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью; использовании страхования, хеджирования и т.д. 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.

24. 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.

25. Фондовый риск

Банк принимает на себя фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие

права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском заключается в диверсификации финансовых инструментов Банка, подверженных фондовому риску, по видам, срокам, эмитентам и т.д.; в переоценке финансовых инструментов, формировании резервов на возможные потери; в установлении лимитов: лимита на объем вложений в портфель долевых ценных бумаг, лимита совокупных несущественных вложений, лимита индивидуальных вложений, лимита совокупных вложений и т.д.

26. 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 – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка 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 конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка. 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;
- анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- 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 в результате 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» (АО), 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.

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.

30 октября 2015 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Форштадт» (АО) на уровне «А» по национальной шкале. Рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень) по национальной шкале был присвоен Банку 3 октября 2011 года.

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 репутационного риска 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.

27. 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 01.10.2016г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	568614	9978	502639	37377	18620	0	48548	45531	45531	28119	7648	9764	0
2	Аккредитивы	11605	11605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1565273	488840	368737	340937	361329	5430	269688	268526	268526	7501	70900	184695	5430
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера	2145492	510423	871376	378314	379949	5430	318236	314057	314057	35620	78548	194459	5430
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	56363	0	53682	2681	0	0	978	978	978	841	137	0	0
	Итого	4347347	1020846	1796434	759309	759898	10860	637450	629092	629092	72081	157233	388918	10860

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2015 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
											по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	540998	98923	409140	32928	7	0	32312	30282	30282	23578	6698	6	0
2	Аккредитивы	407691	407691	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	897711	222166	360543	91271	0	223731	259793	259709	259709	14832	21146	0	223731
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера	1846400	728780	769683	124199	7	223731	292105	289991	289991	38410	27844	6	223731
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	16893	0	16777	114	2	0	214	214	214	204	9	1	0
	Итого	1863293	728780	786460	124313	9	223731	292319	290205	290205	38614	27853	7	223731

28. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 66 от 21.04.2016 г. дивиденды по итогам работы за 2015 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2016 года.

29. Прекращенная деятельность

Банк в 2016 году не планирует закрытие или прекращение деятельности своих структурных подразделений.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

01.11.2016г.

