

**Пояснительная информация
к отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 июля 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 01.07.2016 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, 8 кредитно-кассовых офиса (ККО) 2 в г. Воронеже, 1 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 1 полугодие 2016 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 полугодие 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 1 полугодие 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 июля			
	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 1 полугодия 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 1 полугодие 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 01.07.2016г.:

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 1 полугодие 2016 года изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 полугодие, закончившаяся 30 июня 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 1 полугодие 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	408844	525867
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	352899	201067
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	100233	1314653
- других стран	215957	22502
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1077933	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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	509	471
Акции кредитных организаций	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	471

6. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	818657	21922
Векселя кредитных организаций	195003	210956
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4866340	5050492
Кредиты государственным организациям	8384	7500

Кредиты юридическим лицам - резидентам	4603971	4797610
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам		
Кредиты индивидуальным предпринимателям	233985	245382
Векселя юридических лиц	20000	20000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	10	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	200645
Прочие требования	137339	4941016
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4776601	1446585
Потребительские кредиты	1565274	3381216
Ипотечные кредиты	3133816	113215
Автокредиты	77511	5775
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	10793950	10450806
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1731279)	(1621829)
Итого чистая ссудная задолженность	9062671	8828977

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

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	147310	136508
Муниципальные облигации	79929	78381
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2724769	2317369
Облигации кредитных организаций	1080241	847706
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	338308	196652
Облигации не погашенные в срок	11870	13682
Фактически сформированный резерв на возможные потери	25146	26959
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2926862	2505299

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года сроки погашения облигаций от 2015 года до 2032 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от

0,01% до 17% 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 июля 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 июля 2016 года ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 116 190 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 июля 2016 нет.

Банк в течение 1 полугодия 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	15376	15056
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15376	15056

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 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 июля 2015 г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
----------	--------	---	--	--------------------------	-----	---------------------	-------

Стоимость основных средств на 1 января 2015	86'890	0	6'668	75'169	21	50'656	219'404
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	797	4'701	0	6'398	11'896
в т.ч. за счет:							
Поступления год	0	0	797	4'701	0	6'398	11'896
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1'237	0	5'339	12'446	4	9'373	28'399
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1'237	0	0	12'446	4	0	13'687
Продажа за год	0	0	0	0	0	910	910
Списания за год	0	0	4'701	0	0	4'351	9'052
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	638	0	0	4'112	4'750
Стоимость основных средств на 1 июля 2015	85'653	0	2'126	67'424	17	47'681	202'901

Стоимость основных средств на 1 июля 2016 г.

<i>тыс.руб.</i>	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016	84'416	2'126	0	59'888	13	24'959	171'402
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	4'925	18'945	31'365	34'467	89'702
в т.ч. за счет:							
Поступления за год	0	0	4'925	18'945	31'365	34'467	89'702
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1'238	1'063	4'500	11'900	4'693	7'266	30'660
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1'238	0	0	11'900	4'693	0	17'831
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	4'500	0	0	7'125	11'625

Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	1'063	0	0	0	141	1'204
Стоимость основных средств на 1 июля 2016	83'178	1'063	425	66'933	26'685	52'160	230'444

Здания банка на 1 июля 2016 года не переоценивались.

По состоянию на 1 июля 2016 года в составе материальных запасов 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 июля 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 13 849 тыс. руб. (на 1 января 2016г. - 13 708 тыс. руб.).

10. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	350424	267661
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
<i>Дебиторская задолженность по реализованным залладным</i>		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	440261	12499
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>		71218
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	96413	96932
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	6740	113472
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(192990)	(26460)
Нефинансовые активы, всего	27312	57254
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	16464	8286
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	1483	4902
<i>Расходы будущих периодов</i>	9279	44059
<i>Прочие</i>	33821	29803
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(33735)	(29796)
Итого прочие активы	377736	324915

11. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	211321	161214
Итого средства кредитных организаций	211321	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 1 полугодия 2016 г.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	736360	792627
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>20720</i>	<i>34887</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>715640</i>	<i>757740</i>
Прочие юридические лица в т.ч.:	3730373	4912740
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1152215</i>	<i>861199</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>1978158</i>	<i>3451541</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>600000</i>	<i>600000</i>
<i>Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>		
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	5821111	4601405
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>605214</i>	<i>352260</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>5215897</i>	<i>4249145</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10287844	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 1 полугодия 2016 г.

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 июля 2016 г.	На 1 июля 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Векселя всего, в т.ч.	143942	228143
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>143942</i>	<i>202697</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>25446</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	143942	228143

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от 2015 года до 2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 4,5% до 9,47% 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 июля 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 июля 2016 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (на 1 января 2016 года отсутствуют).

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 11 982 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 1 полугодия 2016 года.

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 полугодия 2016 года.

14. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	17297	29018
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	558	1687
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	16739	27331
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	37483	9490
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	14551	4
<i>Налоги к уплате</i>	9987	2281
<i>Доходы будущих периодов</i>	6279	4010
<i>Прочие</i>	6666	3195
Итого прочие обязательства	54780	38508

15. Средства акционеров

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

	На 1 июля 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

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015 год
Расходы на заработную плату и премии	81761	85323
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26323	24719
Расходы на обучение	48	59

Прочие выплаты персоналу	327	296
Итого расходы на содержание персонала	108459	110397

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Списочная численность сотрудников Банка на 01 июля 2016 г. составила 475 человек (на 01 июля 2015 г. 477 человек).

17. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2016 и 1 полугодие 2015 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	32828	3362
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	12698	8498
Расходы по налогу на имущество	1306	1207
Расходы по прочим налогам и сборам	843	877
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	47675	13944

В течение 1 полугодия 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 рекомендаций 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 1 полугодия 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 01.07.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	17.5	15.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	17.5	15.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	20.8	17.7

Размер капитала Банка на 1 июля 2016 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 209 362 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. : 3 366 798 тыс. руб.).

Размер капитала Банка на 1 июля 2016 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 209 362 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 01.07.2016г.
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3366798	3209362
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, всего, в том числе:	1101173	1104055
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	-1572	-1617
100.6.1.1	реализованный	-1572	-1617
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-3538	-6479
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2840073	2842955
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X
101.1	Нематериальные активы	5	16011
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	8912	18175
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	8917	34186
102	Базовый капитал, итого	2831156	2808769
103	Источники добавочного капитала:	X	X
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0

104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	8912	18175
104.7.1	нематериальные активы	8	10674
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	18175
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	8912	18175
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2831156	2808769
200	Источники дополнительного капитала:	X	X
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:		40587
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		-23271
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	400593
201.6	Промежуточный итог	3366798	3209362
203	Дополнительный капитал, итого	535642	400593

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-марта 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 3 декабря 2013 года № 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.	01.07.2016 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13976742	13 759 951

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	14527776	17 357 093
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.9 %	16.2%

За 1 полугодие значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2016 г. равняется 16,2% что на 0,7% 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 01.07.2016 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:	445631	53823	55041	27586	309181	1711641
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	250568	0	36604	331	213633	1401545
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	195063	53823	18437	27255	95548	310096
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20973
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14444	0	0	0	14444	23107
4	Требования по получению % доходов, всего	38815	604	449	400	37362	51819
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	33819	0	0	0	33819	46355
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4996	604	449	400	3543	5464
5	Прочие требования (комиссии, иное)	8405	47	376	4799	3183	192648
	Итого просроченных активов	527295	54474	55866	32785	384170	2000188

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2015 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:	649977	65069	51827	56299	476782	1641869
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	483082	5500	22718	30981	423883	1370698
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	166895	59569	29109	25318	52899	271171
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 сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	550
5	Требования по вложениям в ценные бумаги	13682	0	0	0	13682	25345
6	Требования по получению % доходов, всего	32180	826	999	1915	28440	42350
6.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	26903	5	723	1278	24897	37162
6.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5277	821	276	637	3543	5188
7	Прочие требования (комиссии, иное)	3101	9	162	95	2835	19940
	Итого просроченных активов	718950	65904	52988	58309	541749	1750064

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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обесече- ния	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	10711456	1126598	6480117	1673567	780638	650536	465631	1817485	1732614	1732614	206369	393883	481826	650536
1.1	кредитных организаций	1065235	967888	97347					973	973	973	973			
1.2	юридических лиц	4866340	0	2247706	1454580	666758	497296	270568	1506416	1421545	1421545	155450	344756	424043	497296
1.3	физических лиц	4779881	158710	4135064	218987	113880	153240	195063	310096	310096	310096	49946	49127	57783	153240
2	Требования по получению % доходов	124437	3724	41178	41570	389	37576	38815	51829	51829	51829	2131	11939	183	37576
2.1	кредитных организаций	2422	1401	1021					10	10	10	10			
2.2	юридических лиц	100399	2304	26330	37783	163	33819	33819	46355	46355	46355	1883	10570	83	33819
2.3	физических лиц	21616	19	13827	3787	226	3757	4996	5464	5464	5464	238	1369	100	3757
3	Справочно:	2505765	0	1402703	563463	363451	176148	1250	710121	699845	699845	109332	157615	256750	176148
3.1	Реструктурированные ссуды	2505765	0	1402703	563463	363451	176148	1250	710121	699845	699845	109332	157615	256750	176148
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 01.07.2015 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной зadolжнo- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
												По категориям качества			
1	Судная и приравненная к ней задолженность	10,437,733	242,090	7,040,432	1,969,116	390,271	795,824	649,977	1,732,401	1,641,869	1,641,869	180,199	440,684	225,162	795,824
1.1	кредитных организаций	19,713	19,713								0				
1.2	юридических лиц	5,134,873	55,039	2,267,887	1,848,986	301,126	661,835	483,082	1,461,230	1,370,698	1,370,698	122,542	406,567	179,754	661,835
1.3	физических лиц	5,283,147	167,338	4,772,545	120,130	89,145	133,989	166,895	271,171	271,171	271,171	57,657	34,117	45,408	133,989
2	Требования по получению % доходов	124,892	11,667	49,446	31,193	258	32,328	32,180	42,350	42,350	42,350	2,139	7,750	133	32,328
2.1	кредитных организаций	10,468	10,468												
2.2	юридических лиц	91,072	1,168	33,274	28,289	234	28,107	26,903	37,162	37,162	37,162	1,871	7,062	122	28,107
2.3	физических лиц	23,352	31	16,172	2,904	24	4,221	5,277	5,188	5,188	5,188	268	688	11	4,221
3	Справочно:	2,973,043	1,933	935,914	1,464,106	160,477	410,613	61,613	940,533	878,976	878,976	35,945	338,881	93,537	410,613
3.1	Реструктурированные ссуды	2,973,043	1,933	935,914	1,464,106	160,477	410,613	61,613	940,533	878,976	878,976	35,945	338,881	93,537	410,613
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, 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 47 соглашений по уступке права требования на сумму 451 116 тыс. руб., из них:

-6соглашение 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.

-42соглашения на сумму 47 849 тыс. руб. – передача прав по зкладным физических лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 47 466 тыс. руб. процентов - 383 тыс. руб., расходы от погашения составили 27 тыс. руб. (уплаченный дисконт по соглашению).

.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств.

По состоянию на 01.07.2016г. по счету 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» учтены право требования по договору купли-продажи прав требований (должник - Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное объединение "Южный Урал"), заключенному в 2014 году в сумме 10 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 июля 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,	2716	-	-	527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2589064	-	-	2451356
Итого	2591780	-	-	2451883

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.

Банк «Форштадт» (АО) 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 других программах. 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 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 01.07.2016г. 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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
											по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	660888	0	498138	161312	1438	0	62929	55316	55316	25889	28301	1126	0
2	Аккредитивы	90634	90634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1177544	18157	973604	83004	5214	97565	135030	134923	134923	13807	20474	3077	97565
4	Выпущенные авали и акценты	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	1929066	108791	1471742	244316	6652	97565	197959	190239	190239	39696	48775	4203	97565
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	63273	0	63035	234	4	0	930	930	930	901	27	2	0
	Итого	3921405	217582	3006519	488866	13308	195130	396848	381408	381408	80293	97577	8408	195130

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.07.2015 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	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	335285	81120	217655	36496	14	0	12562	12273	12273	4791	7471	11	0
2	Аккредитивы	920061	920061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	901669	89445	410012	178837	6598	216777	278168	278093	278093	17515	40261	3540	216777
4	Выпущенные авансы 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	2157015	1090626	627667	215333	6612	216777	290730	290366	290366	22306	47732	3551	216777
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	14485	0	14457	28	0	0	187	187	187	184	3	0	0
	Итого	2171500	1090626	642124	215361	6612	216777	290917	290553	290553	22490	47735	3551	216777

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

01.08.2016г.