

**Пояснительная информация
к отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2017 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 15.09.2011 г.;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем серии ЛСЗ № 0004950 от 09.09.2015 г. (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 01.04.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис в г. Уфе, 1 операционный офис в г. Самаре, 11 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 10 кредитно-кассовых офиса (ККО) 1 в г. Самаре, 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 24.11.2016 г. N 4212-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 квартал 2017 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 квартал 2017 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 24.11.2016г. N 4212-У и представлена со сравнительной информацией на 1 января 2017 года и 1 квартал 2016 года. При составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У:

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» за 1 квартал 2017г. Банком рассчитаны и внесены изменения в данные «Данные на начало отчетного года» по статье 7 графы 5 подраздела 2.4. «Рыночный риск».

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

	На 1 апреля			
	2017 г.		2016 г.	
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	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 банковских 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 2016 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 квартала 2017 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 квартал 2017 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.04.2017 г.:

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 квартал 2017 года изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал, закончившаяся 31 марта 2017 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 квартал 2017 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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	314359	317457
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	263671	231611
Корреспондентские счета в банках	65226	140593
- <i>Российской Федерации</i>	48228	107668
- <i>других стран</i>	16998	32925
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	643256	689661

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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	2065	2233
<i>Акции кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2065	2233

6. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	92430	249488
Векселя кредитных организаций	106444	166670
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5557943	5280325
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>16170</i>	<i>7487</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>5333419</i>	<i>4988495</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>208354</i>	<i>216789</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>20000</i>	<i>20000</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>		47554
<i>Прочие требования</i>		

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4603106	4815633
<i>Потребительские кредиты</i>	1780772	1831728
<i>Ипотечные кредиты</i>	2783242	2934442
<i>Автокредиты</i>	38625	48707
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	467	756
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	10379923	10512116
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-2003154	-1868104
Итого чистая ссудная задолженность	8376769	8644012

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	149 740	147 764
Муниципальные облигации	20 560	20 114
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	2 096 045	2 407 427
<i>Облигации кредитных организаций</i>	670 998	962 922
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	343 275	304 803
<i>Облигации, не погашенные в срок</i>	11 870	11 870
Фактически сформированный резерв на возможные потери	25 144	25 145
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	2 241 201	2 562 030
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 241 201	2 562 030

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,4% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,4% 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 апреля 2017 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2046 года,

ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 13% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения облигаций от 2016 года до 2030 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 13,5% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года сроки погашения облигаций в 2017 году, ставка купонного дохода по этим облигациям 8% (1 января 2017 года: сроки погашения облигаций в 2017 году, ставка купонного дохода по этим облигациям 8%).

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

Наименование Эмитента	Балансовая стоимость, тыс.руб.
ОАО "Парнас-М"	11 870

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля 2017 года ОФЗ балансовой стоимостью 116 906 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2017 года: справедливой стоимостью 39 843 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	12 888	12 894
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	12 888	12 894

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2017 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,4% до 7% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,4% до 7,0% в зависимости от выпуска).

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017	80408	1091	272	60107	22865	1859	41047	207649

Увеличение стоимости основных средств, всего	0	1827	6094	453	551	2448	0	11373
в т.ч. за счет:								
Поступления год	0	1827	6094	453	551	2448		11373
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0		0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2408	33	681	5169	2578	1763	3402	16034
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за квартал	582	16	0	5169	2578	0		8345
Продажа за квартал	0	0	0	0	0		1395	1395
Списания за квартал	1826	17	681	0	0	1763		4287
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0		0
Сформировать резерв на возможные потери за квартал	0		0	0	0		2007	2007
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017	78000	2885	5685	55390	20839	2544	37645	202988

Стоимость основных средств на 1 января 2017 г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы, внеоборотные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость на 1 января 2016	84416	2126		59888	13	24961		171404
Увеличение стоимости, всего	1827	111	10271	24426	32887	12864	57613	139999
в т.ч. за счет:								
Поступления год	1827	46	10271	24426	32887	12864	56450	138771
Дооценка за год		65					1163	1228
Уменьшение стоимости, всего	5835	1146	9999	24207	10035	35966	16566	103754
Амортизационные отчисления за год	2489			24205	9762			36456
Продажа за год	3346					31	5093	8470
Списания за			9999	2	273	35935	2740	48949

год								
Обесценение за год							3133	3133
Сформировать резерв на возможные потери за год		1146					5600	6746
Стоимость на 1 января 2017	80408	1091	272	60107	22865	1859	41047	207649

Здания Банка на 1 апреля 2017 года не переоценивались (последняя переоценка основных средств Банком проводилась в 1997 году за 1996 год).

По состоянию на 1 апреля 2017 года ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 января 2017 г. ограничений не было). По состоянию на 1 апреля 2017 года основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 января 2017 г. не было).

По состоянию на 1 апреля 2017 года отсутствуют обязательства по приобретению новых основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2017 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 60 355 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: недвижимое имущество 60 355 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2017 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 21 160 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 19 308 тыс. руб.).

10. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	95137	86015
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	13018	0
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	100976	88627
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	7230	19599
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-26087	-22211
Нефинансовые активы, всего	28754	14997
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	24833	10626
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	1506	782
<i>Расходы будущих периодов</i>	2401	3614
<i>Прочие</i>	34093	33538
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-34079	-33538
Итого прочие активы	123891	101012

11. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	53591	72527
Итого средства кредитных организаций	53591	72527

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2017 г.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	628020	355156
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2210</i>	<i>7825</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>625810</i>	<i>347331</i>
Прочие юридические лица в т.ч.:	2085241	2817098
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>599103</i>	<i>947612</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>886138</i>	<i>1269486</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>600000</i>	<i>600000</i>
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	5504732	5522667
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>407229</i>	<i>429033</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>5097503</i>	<i>5093634</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8217993	8694921

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2017 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 апреля 2017 г.	На 1 апреля 2016 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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	3 246	148 989
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>3 246</i>	<i>148 989</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	3 246	148 989

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года сроки погашения дисконтных векселей от 2016 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 7,99% до 9,27% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения дисконтных векселей от 2016 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 8% до 9,5% в зависимости от выпуска).

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года отсутствуют выпущенные Банком процентные векселя (1 января 2017 года: процентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют).

Беспроцентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (на 1 января 2017 года отсутствуют).

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 3 246 тыс. руб. по номинальной стоимости (на 1 января 2017 года: 7 747,4 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2017 года.

14. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	15064	9567
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	208	149
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	14856	9418
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	42720	22940
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	16193	8617
<i>Налоги к уплате</i>	11386	5594
<i>Доходы будущих периодов</i>	5368	2449
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами</i>	9773	6280
Итого прочие обязательства	57784	32507

15. Средства акционеров

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

	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 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 квартал 2017 год	1 квартал 2016 год
------------------	--------------------	--------------------

Расходы на заработную плату и премии	43866	45658
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	12912	14321
Расходы на обучение	15	35
Прочие выплаты персоналу	319	208
Итого расходы на содержание персонала	57112	60222

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Списочная численность сотрудников Банка на 01 апреля 2017 г. составила 478 человек (на 01 апреля 2016 г. 490 человек).

17. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2017 и 1 квартал 2016 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	20235	13289
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4414	7049
Расходы по налогу на имущество	769	650
Расходы по прочим налогам и сборам	361	517
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	25779	21505

В течение 1 квартала 2017 и 2016 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. Основным капиталом 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 квартала 2017 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 01.01.2017	на 01.04.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	17.1	19.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	17.1	19.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	20.5	21.6

Размер капитала Банка на 1 апреля 2017 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 3 323 001 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 3 351 799 тыс. руб.).

Номер строки в форме 0409123	Наименование показателя	Остаток на 01.04.2017	Остаток на 01.01.2017
1	2	3	4
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3323001	3351799
100	Источники базового капитала:	3041150	2842955
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:	1302250	1104055
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:		
100.6.1.1	реализованный		
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-8664	-6479
100.7	Сумма источников базового капитала, итого		
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	51633	36823
101.1	Нематериальные активы	16670	13719
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:		
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:		
101.9.1.1	реализованный		
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	34963	23104
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого		

102	Базовый капитал, итого	2989517	2806132
103	Источники добавочного капитала:		
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого		
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	34963	23104
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	34963	23104
104.7.1	нематериальные активы	4168	9146
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	30795	13958
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого		
105	Добавочный капитал, итого		
106	Основной капитал, итого	2989517	2806132
200	Источники дополнительного капитала:	333484	545667
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	33478	185661
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:		
200.5.1.1	реализованный		
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-16269	-13554
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	300000	360000
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6	6
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого		
201.6	Промежуточный итог	3323001	3351799
203	Дополнительный капитал, итого	333484	545667

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 10 % 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 2017 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

	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
--	---------------	---------------

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	11 669 823	12 295 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 083 757	13 933 582
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.20%	17.20%

За 1 квартал 2017 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2017 г. равняется 19,2% что на 2,0% выше значения данного показателя на 01.01.2017 г.

20. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

20.1. Процедуры управления кредитным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (далее - кредитный риск). 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 2016 году в Банке действовала следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений обладал Комитет по финансово-хозяйственной деятельности Банка (далее – Комитет).

Комитет был уполномочен принимать решения:

- 1) о предоставлении кредитных продуктов, в том числе в отношении предоставленного обеспечения по кредитным продуктам при выдаче;
- 2) об установлении / изменении / отмене параметров (условий), в том числе индивидуальных, кредитных продуктов Банка (за исключением установления / изменения / отмены процентных ставок, в том числе индивидуальных, по кредитным продуктам Банка);
- 3) об установлении / изменении / отмене индивидуальных тарифов Банка в части кредитных продуктов Банка;
- 4) об оценке и классификации/реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности/условных обязательств кредитного характера по категориям качества, установлении/изменении процента резервирования, в том числе с учетом обеспечения;
- 5) о приобретении/уступке (продаже) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 6) о взыскании задолженности по кредитным сделкам в судебном/ внесудебном порядке (в том числе включение требований Банка к заемщику/ принципалу/ залогодателю/ поручителю в реестр требований кредиторов), о приостановлении/

возобновлении начисления комиссий, штрафных санкций по кредитным продуктам, об утверждении условий мировых соглашений корпоративного бизнеса;

- 7) по изменению условий по кредитным договорам/договорам выдачи банковской гарантии (за исключением установления / изменения / отмены индивидуальных процентных ставок);
- 8) об уточнении классификации ссуд (о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга);
- 9) о расторжении кредитных договоров/договоров выдачи банковской гарантии и т.д.

По отдельным розничным кредитным продуктам право принимать решения о выдаче было делегировано Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых для них уполномоченным органом управления Банка. Кредитные решения принимаются только в отношении заемщиков по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка) при условии отсутствия по результатам оценки 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 документам.

В Банке разработаны процедуры управления кредитным риском. Методология оценки кредитного риска Банка охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (далее – кредитные требования) в целях включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Банк рассматривает кредитные требования с точки зрения их подверженности как риску, присущему должнику (заемщику, контрагенту, эмитенту финансового инструмента), так и риску, присущему финансовому инструменту (включая вид финансового инструмента и тип обеспечения).

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, не признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения контрагента (эмитента) и анализа состояния рынка (рынков), на котором работает контрагент (эмитент), в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам проводится Банком в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложениями 3 и 8 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, а также лимитов на концентрацию кредитных рисков как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- классификация кредитных требований Банка по категориям качества;
- формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения по сделке;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения (с учетом его качества, стоимости и ликвидности, возможности страхового покрытия) и взимания адекватной платы за кредитный риск;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска;
- страхование кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения должником всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль за принятыми Банком объемами риска и установленными лимитами.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2017 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:	610553	32922	34615	55512	487504	1983154
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	411599			41500	370099	1649086
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	198954	32922	34615	14012	117405	334068
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14442	0	0	0	14442	23105
4	Требования по получению % доходов, всего	33818	303	559	277	32679	52803
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	27251			14	27237	45760
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6567	303	559	263	5442	7043
5	Прочие требования (комиссии, иное)	6699	19	129	65	6486	8865
	Итого просроченных активов	685512	33244	35303	55854	561111	2087927

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 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:	454826	32122	44425	75390	302889	1700823
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	259561	0	331	42968	216262	1395779
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	195265	32122	44094	32422	86627	305044
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20481
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14445	0	0	2575	11870	23108
4	Требования по получению % доходов,	35478	397	702	2662	31717	52207

	всего						
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	28604	0	0	2039	26565	44840
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6874	397	702	623	5152	7367
5	Прочие требования (комиссии, иное)	7980	37	4787	127	3029	104549
	Итого просроченных активов	532729	32556	49914	80754	369505	1901168

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.04.2017 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 обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
II	III	IV	V												
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	10379923	420431	6536114	1755985	1051395	615998	630553	2033284	2003154	2003154	252641	434516	699999	615998
1.1	кредитных организаций	198874	198874						0	0	0				
1.2	юридических лиц	5577943	66308	2620949	1504166	954921	431599	431599	1699216	1669086	1669086	193804	393038	650645	431599
1.3	физических лиц	4603106	155249	3915165	251819	96474	184399	198954	334068	334068	334068	58837	41478	49354	184399
2	Требования по получению % доходов	135506	6144	43219	52930	142	33071	33818	52803	52803	52803	2538	17119	75	33071
2.1	кредитных организаций	1418	1418						0	0	0				
2.2	юридических лиц	110608	4126	29252	49869	110	27251	27251	45760	45760	45760	2224	16225	60	27251
2.3	физических лиц	23480	600	13967	3061	32	5820	6567	7043	7043	7043	314	894	15	5820
3	Справочно:	3293595	0	1716851	740580	687995	148169	148169	1031414	1023933	1023933	195055	193975	486734	148169
3.1	Реструктурированные суды	3293595	0	1716851	740580	687995	148169	148169	1031414	1023933	1023933	195055	193975	486734	148169
3.2	Суды, 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 01.04.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требовани я	Категория качества					Размер просроче нной задолжен -ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетны й	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	9978970	323731	6279978	1925791	855332	594138	454826	1804239	1700823	1700823	178007	425862	502816	594138
1.1	кредитных организаций	20339	20339												
1.2	юридических лиц	5107410	143011	2089833	1689445	733598	451523	259561	1499195	1395779	1395779	129855	373413	440988	451523
1.3	физических лиц	4851221	160381	4190145	236346	121734	142615	195265	305044	305044	305044	48152	52449	61828	142615
2	Требования по получению % доходов	131894	4291	42443	42364	8614	34182	35478	52209	52209	52209	2014	11417	4596	34182
2.1	кредитных организаций	1234	1011	223					2	2	2	2			
2.2	юридических лиц	106183	3258	27873	38033	8415	28604	28604	44840	44840	44840	1771	9956	4509	28604
2.3	физических лиц	24477	22	14347	4331	199	5578	6874	7367	7367	7367	241	1461	87	5578
3	Справочно:	3725420	0	1297279	1021349	947946	458846	91889	1470224	1419747	1419747	92162	252748	615991	458846
3.1	Реструктурированные суды	3725420	0	1297279	1021349	947946	458846	91889	1470224	1419747	1419747	92162	252748	615991	458846
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. В дальнейшем Банк планирует продолжить заключение сделок по уступке прав требования по ипотечным кредитам с АО Коммерческий Банк «Дельта Кредит», АО "Надежный дом", ООО "Уралрегионпотека".

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 38 соглашений по уступке права требования на сумму 58 024 тыс. руб., из них:

- 38 соглашения на сумму 58 024 тыс. руб. – передача прав по закладным физических лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 57 759 тыс. руб. процентов – 265 тыс. руб., расходы от погашения составили 12 тыс. руб. (уплаченный дисконт по соглашению).

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования.

По состоянию на 01.04.2017 г. по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» остатков нет.

Сведения об обремененных активах

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банком были переданы АО «МСП Банк» в обеспечение активы по привлеченным средствам:

номер договора	залогополучатель	вид обеспечения	(тыс. руб.)	
			сумма	дата окончания
34765	АО "МСП БАНК"	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	1173	31/05/2017
45093	АО "МСП БАНК"	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	5697	31/05/2018
45223	АО "МСП БАНК"	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	45333	01/09/2017
45591	АО "МСП БАНК"	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	12720	23/08/2019
			64923	

По состоянию на 1 апреля 2017 года ценные бумаги в обеспечение не передавались.

21. Процедуры управления риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк определяет свою готовность к принятию риска ликвидности путем утверждения и регулярного пересмотра Политики управления ликвидностью Банка, которая определяет цели и задачи, основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- 1) риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- 2) риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- 3) риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- 4) риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях управления риском ликвидности:

- Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов ликвидности;
- Банком разработан и регулярно пересматривается план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе определения источников пополнения ликвидности;
- Банком проводится стресс-тестирование ликвидности Банка;
- Банком формируется буфер ликвидности и поддерживается его диверсифицированная структура, состоящая из высоколиквидных активов Банка, в том числе ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях наличия возможности незамедлительной реализации указанных активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности.

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. Процедуры управления рыночным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (далее – рыночный риск). Банк определяет свою готовность к принятию рыночного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления рыночным риском, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. В торговый портфель Банка могут входить следующие финансовые позиции, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного в обеспечение залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты.
- Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 апреля 2017 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 064			2 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 897 925			1 897 925
Итого	1 899 989			1 899 989

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 269			2269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 259 460			2 259 460
Итого	2 261 729			2 261 729

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

22.1. Процентный риск торгового портфеля выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к данным изменениям. Процентный риск торгового портфеля является основной составляющей в структуре рыночного риска Банка, так как торговый портфель Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

22.2. Фондовый риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Торговый портфель долевых ценных бумаг Банка представлен несущественными вложениями в обыкновенные акции крупных российских эмитентов.

22.3. Валютный риск выражается в возникновении у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своих открытых валютных позиций, придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже устанавливаемых Банком России лимитов открытых валютных позиций.

22.4. Товарный риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) по открытым Банком позициям, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен

на драгоценные металлы (кроме золота). Банк подвержен товарному риску в виду наличия, полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оценка активности и ликвидности рынка для соответствующего финансового инструмента торгового портфеля Банка;
- оценка финансового положения эмитентов финансовых инструментов;
- ограничение рыночного риска за счет действующей в Банке системы лимитов, в том числе лимитов по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами одного вида; лимитов на величину открытой валютной позиции; лимитов вложений в ценные бумаги одного эмитента и т.д.
- контроль за принятыми Банком объемами риска, установленными лимитами и сигнальными значениями;
- диверсификация финансовых позиций торгового портфеля, подверженного рыночному риску, по видам инструментов, срокам, эмитентам и т.д;
- переоценки рыночных инструментов, формирование резервов на возможные потери;
- снижение или закрытие позиций по валютному риску;
- продажа ценных бумаг торгового портфеля с высоким рыночным риском;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации).

23. Процедуры управления операционным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее – операционный риск). Банк определяет свою готовность к принятию операционного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления операционным риском, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (Письмо Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т). В целях идентификации операционного риска в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в соответствии с действующим в Банке порядком сбора данных по операционным потерям. Аналитическая база данных содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности Банка и видов операций (сделок). Аналитическая база данных используется Банком также в целях управления нефинансовыми рисками (правовым, регуляторным, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации).

Для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого операционного риска на основе базового индикативного подхода производится расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях мониторинга за принятым Банком уровнем операционного риска закреплена система индикаторов операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся и (или) незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров (по уволенным и уволившимся сотрудникам);
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем по отношению к общему времени их работы в отчетном квартале.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Лимиты индикаторов устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основным методом управления операционным риском и нефинансовыми рисками Банка является построение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка и позволяющей исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

- мониторинг законодательства и своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;
- проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществление правовой работы, направленной на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- построение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации Банка и его учредителей;
- контроль доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций (сделок);

- четкое разграничение полномочий и ответственности за выполняемые функции между органами управления Банка, подразделениями, должностными лицами и иными сотрудниками Банка;
- регулярное повышение квалификации сотрудников Банка;
- страхование операционных рисков.

24. Процедуры управления процентным риском банковской книги

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск банковской книги). Банк определяет свою готовность к принятию процентного риска банковской книги путем утверждения и регулярного пересмотра Процентной политики, которая в том числе включает в себя процедуры управления процентным риском банковской книги.

Методы оценки процентного риска банковской книги, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с порядком составления и представления обязательной формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях снижения процентного риска банковской книги Банк применяет следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оптимизация структуры банковского портфеля, направленная на сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам;
- регулярный пересмотр базовых процентных ставок по продуктам Банка в зависимости от текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг;
- управление отдельными открытыми (чистыми) позициями по процентному риску банковской книги, в том числе:
 - сокращение или закрытие полностью открытой (чистой) позиции в рамках одного временного интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;
 - удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе будут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокращение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемого уровня процентного риска банковской книги;

- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (контрактам) в порядке, предусмотренным применимым законодательством и типовыми условиями договоров Банка;
- пересмотр плановых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и (или) финансовым планом, в случае резкого изменения уровня процентных ставок на рынке;
- ограничение (прекращение) проведения сделок, которым присущ процентный риск банковской книги, по определенному направлению деятельности Банка на определенный срок.

25. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ по порядку	Наименование показателя	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 998	32 925
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	банкам-нерезидентам		
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3.	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	343 276	304 803
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	343 276	304 803
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 789	9 512
4.1.	банков-нерезидентов		
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3.	физических лиц - нерезидентов	8 789	9 512

26. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.04.2017 г. 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 01.04.2017 г., в тыс. руб.

N по п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории 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	761500	2402	602405	118369	38324	0	75018	73830	73830	24584	29100	20146	0

2	Аккредитивы	10444	10444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1409094	40776	769611	301423	164406	132878	329178	196407	196407	48621	63768	83847	171
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2181038	53622	1372016	419792	202730	132878	404196	270237	270237	73205	92868	103993	171
5	Условные обязательства кредитного характера	64147	0	63335	803	9	0	1375	1375	1375	1326	44	5	0
	Итого	4426223	107244	2807367	840387	405469	265756	809767	541849	541849	147736	185780	207991	342

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный II	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	365708	18700	227558	87315	32128	7	39820	39820	39820	2656	19954	17203	7
2	Аккредитивы	8080	8080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1008090	400399	429668	74215	5214	98594	137296	136794	136794	17412	17816	2972	98594
4	Условные обязательства кредитного характера	1381878	427179	657226	161530	37342	98601	177116	176614	176614	20068	37770	20175	98601
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	65079	0	65065	14	0	0	1040	1040	1040	1039	1	0	0
	Итого	2828835	854358	1379517	323074	74684	197202	355272	354268	354268	41175	75541	40350	197202

27. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 67 от 18.04.2017 г. дивиденды по итогам работы за 2016 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, будут выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2017 года.

28. Прекращенная деятельность

Банком в соответствии с решением Правления N 4/25/1 от 25.04. 2017 г., закрыт 05.05.2017 г. Дополнительный офис «Сорочинский 2», расположенный в г. Сорочинск Оренбургской области.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

12.05.2017 г.

