

**Пояснительная информация
к отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 октября 2017 года**

Существенная информация о Банке

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность АКБ «Форштадт» (АО) (далее Банк) в течении 9 месяцев 2017 года 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 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 01.10.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис в г. Уфе, 1 операционный офис в г. Самаре, 10 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 12 кредитно-кассовых офиса (ККО) 2 в г. Самаре, 2 в г. Воронеже, 2 в г. Челябинске, 3 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 9 месяцев 2017 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 9 месяцев 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 полугодие 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 9 месяцев 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 октября			
	2017 г.		2016 г.	
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Екавян Арам Александрович	43,087276	43,087276	43,087276	43,087276
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»)	50,000000	50,000000	50,000000	50,000000
Черный Сергей Васильевич	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, МИР.
- 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 9 месяцев 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, МИР;
- 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
Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Левин Сергей Юрьевич	-
Соколов Александр Павлович	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Председатель Совета директоров:	
Соколов Александр Павлович	-

В персональном составе Совета директоров в отчетном периоде произошли следующие изменения:

1. на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол от 18.04.2017г. №67) Совет директоров был избран в следующем составе: Екавян Арам Александрович, Ибрагимов Шамиль Валеевич, Жуков Владимир Валерьевич, Соколов Александр Павлович, Левин Сергей Юрьевич (освобождены от обязанностей члена Совета директоров - Сухоносенко Галина Григорьевна и Черный Сергей Васильевич);

2. на основании решения внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2017г. №68) Совет директоров был избран в следующем составе: Екавян Арам Александрович, Ибрагимов Шамиль Валеевич, Сухоносенко Галина Григорьевна, Соколов Александр Павлович, Левин Сергей Юрьевич (Жуков Владимир Валерьевич досрочно освобожден от обязанностей члена Совета директоров; Сухоносенко Галина Григорьевна включена в новый состав Совета директоров).

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.10.2017 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 9 месяцев 2017 года изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 9 месяцев, закончившаяся 30 сентября 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 9 месяцев 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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	275216	317457
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	369109	231611
Корреспондентские счета в банках	93528	140593
- <i>Российской Федерации</i>	72948	107668
- <i>других стран</i>	20580	32925
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	737853	689661

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

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	1 752	2233
<i>Акции кредитных организаций</i>	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 752	2233

6. Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	351241	249488
Векселя кредитных организаций		166670

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5436729	5280325
Кредиты государственным организациям	30524	7487
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5227730	4988495
Кредиты индивидуальным предпринимателям	178475	216789
Векселя юридических лиц	20000	20000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа		47554
Прочие требования	24676	
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4398963	4815633
Потребительские кредиты	1796256	1831728
Ипотечные кредиты	2580309	2934442
Автокредиты	22088	48707
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	310	756
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	10231609	10512116
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-2230391	-1868104
Итого чистая ссудная задолженность	8001218	8644012

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

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	152 714	147 764
Муниципальные облигации	20 715	20 114
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	3 070 427	2 419 297
Облигации кредитных организаций	912 097	962 922
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	314 044	304 803
Облигации, не погашенные в срок	11 870	11 870
Фактически сформированный резерв на возможные потери	25 143	25 145
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 218 713	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
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 218 713	2 562 030

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 2017 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 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 октября 2017 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2046 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 11,75% 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 октября 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 октября 2017 года ОФЗ балансовой стоимостью 119 229 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2017 года: балансовой 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 октября 2017	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	12 970	12 894
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	12 970	12 894

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 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, долгосрочные активы предназначенные для продажи и материальные запасы

Стоимость основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов для продажи и материальных запасов на 1 октября 2017 г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимос	Вложения в	Прочие	НМА	Матери	Долгосроч	Итого
----------	--------	------------	------------	--------	-----	--------	-----------	-------

		ть, временно неиспользуе мая в основной деятельност и	сооружение(строительст во) основных средств	основны е средства		альные запасы	ные активы, предназна ченные для продажи	
Стоимость на 1 января 2017	80408	1091	272	60107	22865	1859	41047	207649
Увеличение стоимости, всего		6023	14350	12287	2823	14708	35350	85541
в т.ч. за счет:								
Поступления год		6023	14350	12287	2823	14708	35350	85541
Дооценка за год								
Уменьшение стоимости, всего	7575	51	13525	15209	7955	14477	20531	79323
в т.ч. за счет:								
Амортизацион ные отчисления за год	1536	51		14784	7955			24326
Продажа за год				50				50
Списания за год	6039		13525	374		14477	17544	51959
Обесценение за год								
Сформировать резерв на возможные потери за год							2987	2987
Стоимость на 1 октября 2017	72833	7063	1097	57186	17733	2090	55866	213868

Стоимость основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов для продажи и материальных запасов на 1 января 2017 г.

тыс.руб.	Здания	Недвижимос ть, временно неиспользуе мая в основной деятельност и	Вложения в сооружение(строительст во) основных средств	Прочие основны е средства	НМА	Матерна льные запасы, внеобор отные активы	Долгосрочн ые активы, предназна ченные 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
Амортизацион ные отчисления за год	2489			24205	9762			36456
Продажа за год	3346					31	5093	8470

Списания за год			9999	2	273	35935	2740	48949
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 октября 2017 года не переоценивались (последняя переоценка основных средств Банком проводилась в 1997 году за 1996 год).

По состоянию на 1 октября 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 июля 2017 года основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 января 2017 г. не было).

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 76 786 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 октября 2017 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 20 920 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 19 308 тыс. руб.).

10. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	80453	86015
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Расчеты по брокерским операциям	13031	0
Начисленные проценты по финансовым активам	97818	88627
Прочие незавершенные расчеты	22751	19599
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-53147	-22211
Нефинансовые активы, всего	32490	14997
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	24347	10626
Авансовые платежи по налогам	1988	782
Расходы будущих периодов	5725	3614
Прочие	34908	33538
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-34478	-33563
Итого прочие активы	112943	101012

11. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	1634	72527
Итого средства кредитных организаций	1634	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 9 месяцев 2017 г.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	706207	355156
Текущие/расчетные счета	22238	7825
Срочные депозиты	683969	347331
Прочие юридические лица в т. ч.:	2014968	2817098
Текущие/расчетные счета	765985	947612
Срочные депозиты	948983	1269486
Субординированные займы	300000	600000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	6418793	5522667
Текущие/расчетные счета	607070	429033
Срочные депозиты	5811723	5093634
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9139968	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 9 месяцев 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 октября 2017 г.	На 1 октября 2016 г.
ООО "Оренсал"	14.08.2017 (договор расторгнут)	7		600000
ООО «Оренсал»	14.08.2028	7	300000	
Итого полученные субординированные займы			300000	600000

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

13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	1 080	148 989
Дисконтные векселя	1 080	148 989
Процентные векселя		0
Итого выпущенные долговые обязательства	1 080	148 989

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2017 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению, эффективная ставка доходности составляет 9,27% (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 октября 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 октября 2017 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (на 1 января 2017 года отсутствуют).

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1 080 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 октября 2017 года.

14. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.:	16829	9567
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	964	149
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	15865	9418
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.:	38127	22940
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	14445	8617
<i>Налоги к уплате</i>	10479	5594
<i>Доходы будущих периодов</i>	4964	2449
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами</i>	8239	6280
Итого прочие обязательства	54956	32507

15. Средства акционеров

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

	На 1 октября 2017 г.		На 1 октября 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

тыс. руб.	9 месяцев 2017 год	9 месяцев 2016 год
Расходы на заработную плату и премии	130 010	126 976
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	38 055	36 873
Расходы на обучение	166	161
Прочие выплаты персоналу	1 045	1 794
Итого расходы на содержание персонала	169 276	165 804

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Списочная численность сотрудников Банка на 01 октября 2017 г. составила 474 человек (на 01 октября 2016 г. 477 человек).

17. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2017 и 9 месяцев 2016 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	68 929	87 875
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	15 563	17 448
Расходы по налогу на имущество	1 774	1 964
Расходы по прочим налогам и сборам	1 450	1 280
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	87 716	108 567

В течение 9 месяцев 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 № 180-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 180-И, а также Положения №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 9 месяцев 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 01.10.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	17.1	17.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	17.1	17.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	20.5	20.6

Размер капитала Банка на 1 октября 2017 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 271 132 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 3 351 799 тыс. руб.).

Номер строки в форме 0409123	Наименование показателя	Остаток на 01.10.2017	Остаток на 01.01.2017
1	2	3	4
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3271132	3351799
100	Источники базового капитала:	2854712	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:	1115812	1104055

100.6.2	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-8664	-6479
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	37618	36823
101.1	Нематериальные активы	14186	13719
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	15908	
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	15908	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	7524	23104
102	Базовый капитал, итого	2817094	2806132
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	7524	23104
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	7524	23104
104.7.1	нематериальные активы	3547	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	3977	13958
106	Основной капитал, итого	2817094	2806132
200	Источники дополнительного капитала:	475149	545667
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	175143	185661
200.5.2	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	4968	-13554
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	300000	360000
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6	6
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	21111	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	16889	
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	16889	
201.6	Промежуточный итог	3275354	3351799
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3–5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	4222	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	4222	
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	196135	
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	200643	

203	Дополнительный капитал, итого	454038	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 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение января-октября 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 28 июня 2016 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

19. Информация о расчете финансового рычага

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 375 961	12 295 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 672 541	13 933 582
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.16%	17.20%

За 9 месяцев 2017 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017 г. равняется 17,16% что на 0,04% ниже 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 течение 9 месяцев 2017 года 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 28.06.2017 г. № 180-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 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 7 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-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 01.10.2017 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:	438866	71550	14430	12887	339999	2210391
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	236444	14855			221589	1900463
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	202422	56695	14430	12887	118410	309928
2	Учтенные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14441	0	0	0	14441	23104
4	Требования по получению % доходов, всего	33494	605	387	274	32228	68019
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	25361				25361	60100
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8133	605	387	274	6867	7919

5	Прочие требования (комиссии, иное)	18262	101	12000	73	6088	21645
	Итого просроченных активов	525063	72256	26817	13234	412756	2343159

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

№ п/п		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)
	Вид просроченного актива						
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	638519	100644	124392	96163	317320	1799402
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	445782	52450	108650	71991	212691	1483704
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	192737	48194	15742	24172	104629	315698
2	Учетные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14444	0	0	0	14444	23107
4	Требования по получению % доходов, всего	34211	584	399	421	32807	48607
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	28595	0	0	0	28595	42573
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5616	584	399	421	4212	6034
5	Прочие требования (комиссии, иное)	7356	34	419	121	6782	34570
	Итого просроченных активов	714530	101262	125210	96705	391353	1925686

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.10.2017 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	Расчетный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	10206933	666432	5513581	1959271	1515970	551679	458866	2276939	2230391	2230391	191034	495725	991953	551679
1.1	кредитных организаций	351241	351241												
1.2	юридических лиц	5456729	165670	1745443	1714497	1467030	364089	256444	1967011	1920463	1920463	129072	460362	966940	364089
1.3	физических лиц	4398963	149521	3768138	244774	48940	187590	202422	309928	309928	309928	61962	35363	25013	187590
2	Требования по получению % доходов	131013	6599	37731	18658	35420	32605	33494	68019	68019	68019	1830	4924	28660	32605
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц	100164	4742	17738	16991	35321	25372	26277	60100	60100	60100	1461	4657	28610	25372
2.3	физических лиц	30849	1857	19993	1667	99	7233	7217	7919	7919	7919	369	267	50	7233

3	Справочно:	1746594	8000	1061842	671520	5232			317637	317637	317637	144768	170220	2669	
3.1	Реструктурированные суды	1746594	8000	1061842	671520	5232			317637	317637	317637	144768	170220	2669	
3.2	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 № 590-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

№	Инд. финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	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	Судная и причитаемая к ней задолженность	10679116	504020	6814303	1836168	887713	636912	658519	1899083	1819402	1819402	228704	417180	536606	636912	
1.1	кредитных организаций	224312	224312													
1.2	юридических лиц	5537115	110867	2529535	1650399	780532	465782	465782	1583385	1503704	1503704	171593	384716	481613	465782	
1.3	физических лиц	4917689	168841	4284768	185769	107181	171130	192737	315698	315698	315698	57111	32464	54993	171130	
2	Требования по получению % доходов	129003	5257	42086	48281	203	33176	34211	48607	48607	48607	2017	13306	108	33176	
2.1	кредитных организаций	2644	2644													
2.2	юридических лиц	103481	2514	27312	44914	146	28595	28595	42573	42573	42573	1745	12154	79	28595	
2.3	физических лиц	22878	99	14774	3367	57	4581	5616	6034	6034	6034	272	1152	29	4581	
3	Справочно:	2851250	0	1408770	811388	468814	162278	162278	814913	807295	807295	116586	218266	310165	162278	
3.1	Реструктурированные суды	2851250	0	1408770	811388	468814	162278	162278	814913	807295	807295	116586	218266	310165	162278	
3.2	Суды, предоставленные 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".

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 114 соглашений по уступке права требования на сумму 179 423

тыс. руб., из них:

- 111 соглашений на сумму 160 973 тыс. руб. – передача прав по закладным физических лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 160 051 тыс. руб. процентов – 817 тыс. руб., комиссий – 60 тыс. руб. расходы от погашения составили 45 тыс. руб. (уплаченный дисконт по соглашению).

- 3 соглашение на сумму 18 450 тыс. руб. – передача прав по клиенту юридическому лицу, в том числе – погашено кредитов на сумму 17 936 тыс. руб., процентов – 514 тыс.руб.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования.

По состоянию на 01.10.2017 г. по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» остатков нет.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	140 222	94 904	11 305 243	2 623 770
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1 642	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 642	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	3 019 734	2 623 770
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	733 149	733 149
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	733 149	733 149
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 286 585	1 890 622
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 955 779	1 890 622
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	330 806	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	83 438	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	39 708	0	294 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	100 514	94 904	3 544 542	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 121 844	0
8	Основные средства	0	0	133 462	0
9	Прочие активы	0	0	106 582	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.10.2017г. рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. В 3 квартале 2017г. списания обремененных активов с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним не было.

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

номер договора	залогополучатель	вид обеспечения	(тыс. руб.)	
			сумма	дата окончания
45093	АО "МСП БАНК"	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	1590	31/05/2018
			1590	

По состоянию на 1 октября 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, долевыe), 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, долевыe), 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 октября 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	1 751			1 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 904 670			2 904 670
Итого	2 906 421			2 906 421

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			2 269
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 Банком, 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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	20 580	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:	314 043	304 803
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	314 043	304 803
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 727	9 512
4.1.	банков-нерезидентов		
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3.	физических лиц - нерезидентов	12 727	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 01.10.2017 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

№ по п/п	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	372267	58829	180915	120490	22	12011	58905	58252	58252	6493	39735	11	12011
2	Аккредитивы	30326	30326											
3	Выданные гарантии и поручительства	1302285	445179	572634	151594		132878	220961	88235	88235	51104	36960		171
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	79820		79430	386	4		1966	1966	1966	1930	34	2	
	Итого	1784698	534334	832979	272470	26	144889	281832	148453	148453	59529	76729	13	12182

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

Помер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный II	расчетный с учетом обеспечения II	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	568614	9978	502639	37377	18620		48548	45531	45531	28119	7648	9764	
2	Аккредитивы	11605	11605											
3	Выданные гарантии и поручительства	1565273	488840	368737	340937	361329	5430	269688	268526	268526	7501	70900	184695	5430
4	Условные обязательства кредитного характера	2145492	510423	871376	378314	379949	5430	318236	314057	314057	33620	78548	194459	5430

5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	56363	0	53682	2681	0	0	978	978	978	841	137	0	0
	Итого	4347347	1020846	1796434	759309	759898	10860	637450	629092	629092	72081	157233	388918	10860

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, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2017 года.

28. Прекращенная деятельность

В течение 9 месяцев Банком были закрыты следующие внутренние структурные подразделения:

- в соответствии с решением Правления N 4/25/1 от 25.04.2017 г. закрыт Дополнительный офис «Сорочинский 2», расположенный в г. Сорочинск Оренбургской области (дата закрытия – 05.05.2017 г.);

- в соответствии с решением Правления N 8/28/1 от 28.08.2017 г., закрыт Дополнительный офис «Звёздный», расположенный в г. Оренбурге (дата закрытия – 06.09.2017 г.).

Председатель Правления



Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер




И.М. Чикризова

09.11.2017 г.

