

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за I квартал 2017 года**

БАШКОМСНАББАНК (ПАО)

г. Уфа

Содержание

1.	Общая информация.	4
2.	Краткая характеристика деятельности.....	4
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности.	4
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты.	5
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	6
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты.	6
3.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	6
3.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	6
3.4.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	7
3.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.	8
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	8
3.7.	Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	8
3.8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	8
3.9.	Прочие активы.	8
3.10.	Средства на счетах кредитных организаций.....	9
3.11.	Средства на счетах клиентов.....	9
3.12.	Выпущенные долговые обязательства.....	9
3.13.	Прочие обязательства.....	9
3.14.	Уставный капитал.....	10
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	11
4.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения активов.	11
4.2.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.	11
4.3.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	11
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.	12
5.1.	Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.....	12
5.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала.	12
5.3.	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".	12
6.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	15
6.1.	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	15
6.2.	Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.	15
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	15
7.1.	Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.	15
7.2.	Неиспользованные кредитные средства.	15
8.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	16
8.1.	Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	16
8.1.1.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного периода.	16
8.1.2.	Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного периода.....	16

8.2. Значимые виды рисков.....	16
8.2.1. Кредитный риск	16
8.2.2. Рыночный риск.	20
8.2.3. Операционный риск	21
8.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	22
8.2.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.	22
8.2.6. Процентный риск	22
8.2.7. Риск ликвидности.	24
8.3. Информация об управлении капиталом.	25
8.3.1. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.	25
9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежныx требований.	25
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	25

1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за I квартал 2017 года.

Полное фирменное наименование Банка – БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – БАШКОМСНАББАНК (ПАО).

Местонахождение и адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Изменения наименования, местонахождения и адреса Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Промежуточная отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

Банк не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;
- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №1387 от 06.05.2015, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 30.06.2016 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» по национальной шкале. Данный рейтинг, в соответствии с таблицей соответствия кредитных рейтингов аккредитованных рейтинговых агентств, означает, что Банк относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности.

Положительными факторами, поддерживающими рейтинговую оценку, являются невысокий объем ссуд IV–V категорий качества, низкий уровень просроченной задолженности, сбалансированность активов и пассивов на кратко- и среднесрочном временных горизонтах и достаточный уровень показателей ликвидности. Реализация намеченных планов по увеличению размера собственных средств и, соответственно, нормативов достаточности капитала будет являться существенным положительным фактором в части оценки финансового состояния Банка и может повлечь за собой пересмотр негативного прогноза по рейтингу.

Банк является региональной кредитной организацией, осуществляющей все традиционные виды банковских операций и сделок.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- выполнение функций агента валютного контроля;

- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по программам «Ипотечное кредитование», «Кредитование сектора малого бизнеса»;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание карт платежной системы «MasterCard»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты.

Финансовые итоги работы Банка за I квартал 2017 года можно оценить положительно.

Размер чистой прибыли по итогам отчетного периода составил 107 831 тыс. руб.

Средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2017 составили 19 008 163 тыс. руб., а чистая ссудная задолженность – 15 992 691 тыс. руб. Оба показателя показали небольшой рост в сравнении с началом отчетного года (на 5,7% и 5,5% соответственно). Кредитный портфель составляет основную часть доходных вложений Банка.

Активы Банка в целом за I квартал 2017 года выросли на 7,2% до 21 688 963 тыс. руб.

Значительную часть (86,9%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Их величина на 01.04.2017 – 16 516 939 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2017 года на 4,5%. Важнейшими факторами роста привлеченных средств Банка стали выгодные для клиентов условия обслуживания: тарифы для предприятий и компаний, процентные ставки по вкладам для физических лиц, активная маркетинговая и рекламная политика.

Продолжается повышение уровня капитализации Банка. Собственные средства на 01.04.2017 составили 2 525 362 тыс. руб. – капитал Банка возрос на 19,5% за отчетный период, что стало возможным за счет увеличения уставного капитала и привлечения новых субординированных займов.

На деятельность Банка оказывали влияние макроэкономические тенденции, имевшие место в отчетном периоде.

В I квартале 2017 года основные показатели деятельности банков снижались: активы – на 1,1% (без учета валютного курса – прирост на 1,0%); кредиты экономике – на 2,1% (-0,5%); кредиты нефинансовым организациям – на 3,1% (-0,9%). Выросли на 0,6% (+0,7%) кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-март на 10,0%, а по розничному – на 2,8%.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за I квартал 2017 года увеличился с 6,3 до 7,1%, а по розничным кредитам – с 7,9 до 8,1%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за январь-март 2017 года сократились на 1,8%, а их доля в активах банковского сектора осталась на уровне начала года (3,2%).

Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 4,0%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, вырос в 1,3 раза.

Портфель ценных бумаг за январь-март 2017 года сократился на 3,1%, в основном за счет снижения на 3,7% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за три месяца выросли с исключением влияния валютной переоценки на 0,7% (номинально – сокращение на 1,0%), а депозиты и средства организаций на счетах – на 1,5% (номинально – снижение на 1,5%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года также уменьшился на 9,6% (-4,2%).

Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, одновременно более чем в 2 раза вырос объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального казначейства.

Положительным сигналом является продолжившийся рост прибыли кредитных организаций, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода: в условиях снижения процентных ставок сокращение процентного дохода компенсировалось уменьшением процентного расхода. В результате чистый процентный доход за I квартал 2017 года составил 667 млрд рублей, что на 4,5% больше значения показателя за аналогичный период 2016 года.

За I квартал 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 339 млрд рублей (за январь-март 2016 года – 109 млрд рублей). При этом прибыль в размере 387 млрд рублей показали 448 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд рублей зафиксировали 155 кредитных организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери практически так же, как и в 2016 году, увеличился с начала года на 2,8%, или на 156 млрд рублей.

Факторами, позволяющими поддерживать стабильное развитие Банка, являются:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (заккрытие нерентабельных подразделений, открытие новых),
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала Банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам,
- взвешенная политика на финансовых рынках.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	434 232	507 381
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	589 446	510 849
Средства на счетах обязательных резервов	138 243	138 108
Средства на счетах в кредитных организациях:	673 047	402 408
- Российской Федерации	673 047	402 408
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 834 939	1 558 717

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд приведена ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Кредитные организации,	6 564	6 607
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	6 564	6 607
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,	14 931 821	14 056 168
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	14 294 269	13 417 937
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	637 552	638 231
Индивидуальные предприниматели,	3 150	72 477
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	3 147	72 477
Кредиты с использованием банковских карт	3	0
Физические лица,	1 051 156	1 022 468
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Потребительское кредитование	887 441	839 788
Автокредитование	71 165	76 996
Ипотечное кредитование	63 472	63 562
Кредиты с использованием банковских карт	17 571	20 555
Приобретенные права требования	7 699	7 717
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	3 808	13 850
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	15 992 691	15 157 720

Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	14 941 535	14 135 252
ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	5 286 576	5 234 197
ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	3 196 454	2 981 785
СТРОИТЕЛЬСТВО	3 108 257	2 804 810
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	397 949	259 349
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	359 521	360 021
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	342 105	342 105
НЕДВИЖИМОСТЬ	239 069	230 665
СТРАХОВАНИЕ	79 172	79 172
РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	16 888	12 315
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	7 624	4 162
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	3 549	3 549
ТОРГОВЛЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	1 485	1 485
АРЕНДА	992	990
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	14 355	14 355
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	1 887 539	1 806 292
Физические лица	1 051 156	1 022 468
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	15 992 691	15 157 720

Ниже представлен анализ чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения (к просроченной задолженности отнесены полностью просроченные ссуды):

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
До востребования и менее 1 месяца	744 101	355 083
От 1 до 6 месяцев	1 095 295	1 359 454
От 6 до 12 месяцев	2 948 433	1 536 652
Более 1 года	11 050 282	11 756 567
Просроченная	154 580	149 964
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	15 992 691	15 157 720

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность представлена требованиями к заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (регионам Российской Федерации):

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Республика Башкортостан	14 655 054	14 104 987
Город Москва	838 017	562 489
Краснодарский край	436 500	425 345
Город Санкт-Петербург	44 374	43 798
Челябинская область	7 830	8 904
Нижегородская область	6 015	6 028
Белгородская область	3 678	3 780
Республика Татарстан	429	430
Свердловская область	331	331
Оренбургская область	188	205
Приморский край	146	146
Самарская область	92	92
Иркутская область	37	37
Республика Саха (Якутия)	0	1 024
Республика Карелия	0	124
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	15 992 691	15 157 720

3.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлена ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
долговые	0	0
долевые	109 928	1 603
акции кредитных организаций	557	623
корпоративные акции	109 371	980
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 928	1 603

Далее приведены данные о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, и их структуре в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Россия	109 928	1 603
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	557	623
ЭНЕРГЕТИКА	109 371	980
страны ОЭСР	0	0
страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 928	1 603

3.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

3.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Далее представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и запасов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, а также информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения):

	на 01.04.2017				на 01.01.2017			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	544 778	(205 682)	(25)	339 071	544 519	(194 796)	(41)	349 682
здания и сооружения	206 527	(1 354)	(22)	205 151	206 527	(17)	(38)	206 472
оборудование и техника	211 616	(139 487)	0	72 129	210 770	(132 417)	0	78 353
мебель и прочие основные средства	107 212	(50 082)	0	57 130	107 799	(48 288)	0	59 511
транспорт	19 423	(14 759)	(3)	4 661	19 423	(14 074)	(3)	5 346
НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД	520 746	0	0	520 746	520 378	0	0	520 378
земля	322 456	0	0	322 456	322 456	0	0	322 456
недвижимость (кроме земли)	198 290	0	0	198 290	197 922	0	0	197 922
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	70 211	(9 626)	0	60 585	25 197	(7 009)	0	18 188
программное обеспечение	69 019	(8 489)	0	60 530	24 005	(5 896)	0	18 109
интернет-сайт	1 087	(1 087)	0	0	1 087	(1 066)	0	21
товарный знак	105	(50)	0	55	105	(47)	0	58
КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	539 949	0	0	539 949	578 494	0	0	578 494
в нематериальные активы	513 469	0	0	513 469	513 469	0	0	513 469
в основные средства	58	0	0	58	42 396	0	0	42 396
в объекты НВНВОД	26 422	0	0	26 422	22 629	0	0	22 629
ЗАПАСЫ	8 120	0	0	8 120	7 657	0	0	7 657
инвентарь	5 393	0	0	5 393	4 848	0	0	4 848
материалы	2 711	0	0	2 711	2 797	0	0	2 797
запасные части	16	0	0	16	12	0	0	12
Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 683 804	(215 308)	(25)	1 468 471	1 676 245	(201 805)	(41)	1 474 399

3.9. Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов и видов валют представлены в таблице:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	1 029 307	1 038 224
в рублях	1 029 236	1 038 182
в долларах	71	41
в евро	0	1
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(179 409)	(177 849)
Чистая стоимость прочих финансовых активов	849 898	860 375
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	1 366 243	1 123 403
в рублях	1 365 938	1 123 401
в долларах	305	2
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(25 965)	(31 046)
Чистая стоимость прочих нефинансовых активов	1 340 278	1 092 357
Итого чистая стоимость прочих активов	2 190 176	1 952 732

3.10. Средства на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций	1	100
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Итого средств на счетах кредитных организаций	1	100

3.11. Средства на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах	1 844 030	1 894 715
Срочные привлеченные средства	16 640 183	15 774 769
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	516 828	278 588
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	7 122	32 217
Итого средств на счетах клиентов	19 008 163	17 980 289

3.12. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	432 053	321 157
дисконтные	331 203	321 137
процентные	100 000	0
беспроцентные	850	20
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	432 053	321 157

3.13. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	87 953	78 338
в рублях	84 913	72 964
в долларах	2 302	4 775
в евро	738	599
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	17	3 776
в рублях	17	3 776
в долларах	0	0
в евро	0	0
Итого прочих обязательств	87 970	82 114

3.14. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2017 уставный капитал Банка сформирован в сумме 921 100 тыс. руб. (на 01.01.2017: 721 100 тыс. руб.) и разделен на 9 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	х
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда
10101398B015D	19.07.2016	Обыкновенные	х

Последний (пятнадцатый) дополнительный выпуск акций зарегистрирован 19.07.2016. Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 20.05.2016, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). По состоянию на 01.04.2017 дополнительный выпуск обыкновенных именных акций полностью размещен: 31.01.2017 зарегистрирован Отчет об итогах пятнадцатого дополнительного выпуска акций Банка.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 3 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 300 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам-владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер дивиденда по привилегированным акциям Банка в размере 120% к номинальной стоимости этих акций.

Акционеры-владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев

привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение отчетного периода Банк не выкупал акции у своих акционеров.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери, в том числе по причине обесценения (снижения стоимости) активов, и о доходах от их восстановления, признанных в течение отчетного периода, приведена в подпункте 5.2.

Информация об убытках, определенных при проверке активов на обесценение, и суммах их восстановления в разрезе видов активов приведена в таблице ниже:

	I квартал 2017 года		I квартал 2016 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0
Итого, убытки и суммы восстановления обесценения активов	0	0	0	0

4.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
Денежные средства	(8 439)	(10 727)
Средства в кредитных организациях	(36 218)	(311 836)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(597)	5 536
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы	(330)	(98)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 250	321 860
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	202	(310)
Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)	1 868	4 425

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице:

	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	6 639	4 620
налог на имущество	0	0
налог на добавленную стоимость	6 491	4 347
налог на землю	0	0
госпошлина за регистрационные действия	148	273
плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
транспортный налог	0	0
Налог на прибыль	12 338	16 810
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход (возмещение) по налогам	18 977	21 430

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

5.1. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (min 4,5%)	7,2%	6,5%
Норматив достаточности основного капитала (min 6,0%)	9,3%	7,5%
Норматив достаточности собственных средств (min 8,0%)	10,0%	8,8%

5.2. Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала.

Далее приведена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и о доходах от их восстановления, признанных в течение отчетного периода в составе капитала:

	I квартал 2017 года		I квартал 2016 года	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Ссудная и приравненная к ней задолженность	484 527	561 890	51 302	23 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16	0	308	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	712	434	488
Прочие активы	45 334	44 797	10 812	15 295
Итого, финансовые результаты от создания и восстановления резервов на возможные потери по всем видам активов	529 877	607 399	62 856	39 720
По условным обязательствам кредитного характера	7 351	4 980	5 628	5 132
Итого, финансовые результаты от создания и восстановления резервов на возможные потери, признанные в составе капитала	537 228	612 379	68 484	44 852

5.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".

В следующей таблице приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета размера собственных средств (капитала) Банка:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	920 951	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	920 951
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	49	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	162 779
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	100	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", в том числе:	47	10 150
1.4.1	привилегированные акции	X	100	привилегированные акции	X	50
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего	15, 16	19 008 164	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	569 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	562 662

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	162 779
2.2.1	субординированные кредиты	X	0	субординированные кредиты	X	0
2.3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", в том числе:	47	10 150
2.3.1	субординированные кредиты	X	156 000	субординированные кредиты	X	10 100
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 468 471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	48 514	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	48 514	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	48 514
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12 129	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12 129
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 640	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	20	136 406	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 775 637	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	315 021	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	315 021
9	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", в том числе:	2.2	577 742
9.1	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", в том числе:	34	107 831	X	X	X
9.1.1	в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	72 572	неиспользованная прибыль за отчетный период в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	72 572
9.2	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	(925)	X	X	X
9.2.1	в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	(744)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в части, подтвержденной аудиторской организацией		(744)
9.3	"Прочие активы", в том числе:	12	2 190 176	X	X	X
9.3.1	расходы будущих периодов в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	6 610	расходы будущих периодов в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	(6 610)
9.4	"Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	32	512 524	денежные средства безвозмездного финансирования	X	512 524
10	"Резервный фонд"	27	36 700	"Резервный фонд"	3	36 700
11	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	162 779
11.1	X	X	X	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	X	33 592
11.1.1	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", в том числе:	34	107 831	X	X	X
11.1.1.1	в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	35 259	неиспользованная прибыль за отчетный период в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	35 259
11.1.2	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", в том числе:	28	(925)	X	X	X
11.1.2.1	в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	(181)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	(181)
11.1.3	"Прочие активы", в том числе:	12	2 190 176	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
11.1.3.1	расходы будущих периодов в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	1 486	расходы будущих периодов в части, не подтвержденной аудиторской организацией	X	(1 486)
11.2	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	129 138	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	129 138

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

6.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Основной причиной роста показателя финансового рычага на 2,2 процентных пункта в течение отчетного периода является значительное повышение уровня основного капитала, опережающее темпы роста величины балансовых активов под риском (32,6% прироста основного капитала к 7,3% прироста по балансовым активам под риском).

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	2 352 433	1 774 203
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	21 443 711	20 118 278
величина балансовых активов под риском	21 322 374	19 873 112
величина внебалансовых требований под риском	121 337	245 166
Показатель финансового рычага по Базелю III	11,0%	8,8%

6.2. Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 2%):

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Активы по бухгалтерскому балансу	21 688 963	20 239 009
Балансовые активы для расчета финансового рычага	21 322 374	19 873 112

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

7.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Недоступными для использования являются денежные средства, депонируемые в Банке России на счета обязательного резервирования. Остатки на указанных счетах исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 243	138 108

7.2. Неиспользованные кредитные средства.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

На основании абз. 4 п. 6 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 17.11.2016) в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

8.1. Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1.1. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного периода.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки, была проведена работа по обновлению лимитной системы.

8.1.2. Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного периода.

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Объем требований к капиталу	25 348 514	23 903 438

8.2. Значимые виды рисков.

8.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Распределение составляющих кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, видам активов, географическим зонам и срокам, оставшимся до погашения, представлено в подразделах 3.1, 3.3, 3.4, 3.8, 3.9.

Далее приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков":

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Стоимость активов с коэффициентом риска:		
0 процентов	1 138 343	1 130 795
20 процентов	647 609	365 227
35 процентов	4 245	4 328
50 процентов	3 492	3 610
70 процентов	0	0
75 процентов	32 546	69 116
100 процентов	14 464 114	13 544 289
110 процентов	4 550	4 625
130 процентов	95 648	192 218
140 процентов	38 697	40 363
150 процентов	6 319 303	5 865 083
170 процентов	11 238	11 878
200 процентов	0	0
250 процентов	0	0
300 процентов	2 972	3 138
600 процентов	1 102	1 114
1000 процентов	0	0
1250 процентов	0	0
Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска	22 763 859	21 235 784

Далее приведена информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по данным граф "Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска" подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017	среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	18 870 519	17 883 131	18 376 825
Средства на корреспондентских счетах	53 044	77 106	65 075
Вложения в ценные бумаги	162 538	0	81 269
Основные средства, материальные запасы и другое имущество	1 959 818	1 970 166	1 964 992
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 795 167	1 505 387	1 650 277
Прочие требования	135 118	102 004	118 561
Условные обязательства кредитного характера	122 313	257 300	189 807
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Итого, стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска	23 098 517	21 795 094	22 446 806

Ниже представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.04.2017:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	0,746%	169 774	1 433	4 259	11 403	152 679	19,064%	4 339 654
ссудная задолженность	0,590%	134 300	3	3 775	10 000	120 522	18,528%	4 217 612
прочие требования	0,071%	16 084	1 430	218	357	14 079	0,001%	200
требования по получению процентных доходов	0,085%	19 390	0	266	1 046	18 078	0,534%	121 642
Физические лица	2,023%	460 486	166 166	76 578	32 640	185 102	0,045%	10 305
ссудная задолженность	1,556%	354 218	166 114	68 999	30 699	88 406	0,045%	10 305
прочие требования	0,035%	8 038	10	7 295	22	711	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,432%	98 230	42	284	1 919	95 985	0,000%	0
Итого, по всем контрагентам и инструментам	2,769%	630 260	167 599	80 837	44 043	337 781	19,109%	4 349 959

Далее представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2017:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	0,770%	163 501	1 322	11 135	74 928	76 116	4,502%	956 050
ссудная задолженность	0,615%	130 578	0	10 000	71 134	49 444	4,384%	930 991
прочие требования	0,078%	16 535	1 322	607	163	14 443	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,077%	16 388	0	528	3 631	12 229	0,118%	25 059
Физические лица	2,281%	484 400	226 132	94 379	40 843	123 046	0,000%	0
ссудная задолженность	1,731%	367 633	173 320	73 838	31 171	89 304	0,000%	0
прочие требования	0,017%	3 646	79	11	17	3 539	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,533%	113 121	52 733	20 530	9 655	30 203	0,000%	0
Итого, по всем контрагентам и инструментам	3,051%	647 901	227 454	105 514	115 771	199 162	4,502%	956 050

Для целей настоящего подпункта актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В общем объеме просроченной задолженности наибольший удельный вес имеют требования к физическим лицам в силу специфики их кредитования. В разрезе географических зон подавляющая часть просроченной задолженности представлена требованиями к заемщикам Республики Башкортостан.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Резерв на возможные потери расчетный	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Сумма требований	Резерв на возможные потери расчетный	Резерв на возможные потери фактически сформированный
I категория качества	1 418 894	0	0	871 142	0	0
II категория качества	16 906 417	356 880	347 909	15 729 901	654 461	587 107
III категория качества	541 459	115 475	80 536	1 704 821	640 856	266 856
IV категория качества	1 024 514	518 283	518 283	74 983	34 111	34 111
V категория качества	189 331	187 877	187 877	173 642	172 390	172 390
Итого	20 080 615	1 178 515	1 134 605	18 554 489	1 501 818	1 060 464

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери приведена ниже:

	I квартал 2017 года	I квартал 2016 года
Формирование резервов на возможные потери	612 379	44 852
Восстановление резервов на возможные потери	537 228	68 484

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска заемщика. В качестве обеспечения Банк может принимать: гарантии, поручительства и залоги.

Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. На постоянной основе ведется мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества; переоценка заложенного имущества.

Далее перечислены основные виды полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Гарантии и поручительства	8 187 186	8 505 862
Ценные бумаги	575 353	569 031
Прочее имущество	4 143 192	3 531 734
Итого	12 905 731	12 606 627

По состоянию на 01.04.2017 в уменьшение расчетного резерва на возможные потери принято обеспечение второй категории качества стоимостью 842 120 тыс. руб., представленное залогом жилой и нежилой недвижимости (на 01.01.2017: обеспечение второй категории качества стоимостью 2 579 331 тыс. руб., представленное залогом жилой и нежилой недвижимости). Гарантии, полученные в обеспечение размещенных средств, отсутствуют. Банк минимизирует подверженность кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, путем диверсификации портфеля.

Ниже приведены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России №139-И, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала:

	Требования, обеспеченные в соответствии с:			
	пунктом 2.3 139-И		пунктом 2.6 139-И	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ссудная задолженность	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Основные средства, материальные запасы и т.п.	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	0	0
Итого, по всем видам активов	0	0	0	0

Права требования по кредитным договорам и ценные бумаги в обеспечение по привлеченным средствам не предоставлены. Далее приведены сведения об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Стоимость активов, которые могут быть переданы Банком в обеспечение по кредиту Банка России (без умножения на поправочные коэффициенты), в т.ч.:	0	0
в соответствии с Положением Банка России №236-П	0	0
в соответствии с Положением Банка России №312-П	0	0
в соответствии с Положением Банка России №362-П	0	0

Далее приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на первые числа месяцев отчетного периода.

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:	0	0	21 043 865	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	37 858	0
2.1	кредитных организаций	0	0	835	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	37 023	0

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
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	39 704	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 582	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	14 643 376	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 023 721	0
8	Основные средства	0	0	855 640	0
9	Прочие активы	0	0	4 436 984	0

Основными видами операций с обременением активов, которые могут осуществляться Банком, являются:

- выпуск обеспеченных облигаций,
- проведение операций РЕПО (как с участниками рынка, так и с Банком России),
- привлечение кредитов от Банка России под залог обеспечения,
- предоставление залога при заключении форвардного контракта и др.

В отчетном периоде операции с обременением активов Банком не осуществлялись.

Текущая модель финансирования (привлечения средств) не требует обременения активов Банка.

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в отношении производных финансовых инструментов (кредитный риск контрагента) отсутствует.

8.2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска, приведена в подразделе 3.4.

Измерение рыночного риска в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в таблице ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
процентный риск	0,00	0,00
фондовый риск	251,26	256,44
валютный риск	11 337,48	0,00
товарный риск	0,00	0,00
Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска	144 859,25	3 205,50

8.2.3. Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков, и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

В количественном измерении операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	168 411	168 411

Далее представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2015 год	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы	412 876	556 157	610 821
Чистые непроцентные доходы	1 210 552	381 885	195 920
Итого, доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска	1 623 428	938 042	806 741

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Объем инвестиций Банка в долговые инструменты в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций и видов валют приведен далее:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Вложения в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Вложения в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
из них:		
<i>в рублях</i>	0	0
в т.ч.:		
государственные облигации	0	0
облигации кредитных организаций	0	0
облигации прочих эмитентов	0	0
<i>в долларах</i>	0	0
<i>в евро</i>	0	0
Вложения в долговые инструменты, удерживаемые до погашения	0	0
из них:		
<i>в рублях</i>	0	0
<i>в долларах</i>	0	0
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	0
<i>в евро</i>	0	0
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	0
Итого, вложений в долговые инструменты	0	0

8.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, отсутствуют.

8.2.6. Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. Мониторинг процентных ставок проводится подразделениями, осуществляющими операции, несущие процентный риск.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по депозитам физических лиц осуществляется

Правлением. Ставки по кредитам, векселям и депозитам физических лиц устанавливаются Финансовым комитетом.

Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов Банка и их сопоставления, анализа и прогноза денежных потоков, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики операторов рынка.

Банк ежемесячно рассчитывает показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, ежеквартально производится расчет риска процентной ставки.

Порядок оценки инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, с неопределенными сроками востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок:

- расчетные счета клиентов являются "чувствительными к изменению процентных ставок" в случае, если договором на обслуживание предусмотрена выплата вознаграждения (в виде процента или комиссии) на остаток (оборот) денежных средств по счету клиента. Проведенный анализ статистических данных по указанным счетам, в части чувствительных к изменению процентных ставок, за последние 2 года, предшествующие отчетной дате показал, что списание денежных средств со счетов производится в течение 20-30 дней после их поступления на счета. Что дает право предположить, что данные счета являются счетами сроком востребования "до 30 календарных дней";
- средства, размещенные на срок "до востребования", относятся во временные интервалы согласно схемам минимальных ежемесячных платежей, установленным в кредитных договорах.

Ниже приведены объем, структура и чувствительность к изменениям процентных ставок стоимости финансовых инструментов, сложившейся по состоянию на 01.04.2017, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют, а также в разрезе тех валют, в которых номинировано более 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	
	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях
Средства на корреспондентских счетах в КО	15 445	15 406	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	1 150 111	1 149 547	679 915	679 915	1 187 092	1 187 092	4 249 798	4 249 798
Прочие активы	96	96	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	19 700	19 700
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	1 165 652	1 165 049	679 915	679 915	1 187 092	1 187 092	4 269 498	4 269 498
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся КО	3 090 615	3 049 701	616 155	579 771	1 162 952	1 029 006	3 897 133	3 833 247
Выпущенные долговые обязательства	850	850	101 400	101 400	22 618	22 618	308 585	308 585
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	3 091 465	3 050 551	717 555	681 171	1 185 570	1 051 624	4 205 718	4 141 832
Совокупный ГЭП	-1 925 813	-1 885 502	-37 640	-1 256	1 522	135 468	63 780	127 666
Изменение чистого процентного дохода:								
временной коэффициент	0,9583		0,8333		0,6250		0,2500	
+ 400 базисных пунктов	-36 910,13	-36 137,53	-627,31	-20,93	19,03	1 693,35	318,90	638,33
- 400 базисных пунктов	36 910,13	36 137,53	627,31	20,93	-19,03	-1 693,35	-318,90	-638,33

Далее приведены объем, структура и чувствительность к изменениям процентных ставок стоимости финансовых инструментов, сложившейся по состоянию на 01.01.2017:

Наименование показателя	Временные интервалы							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	
	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях
Средства на корреспондентских счетах в КО	75 690	67 803	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	440 361	439 754	1 430 546	1 430 546	1 076 091	1 076 091	2 842 802	2 842 802
Прочие активы	50	50	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	15 203	15 203
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	516 101	507 607	1 430 546	1 430 546	1 076 091	1 076 091	2 858 005	2 858 005
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся КО	1 410 233	1 301 346	1 081 690	835 625	2 512 159	2 456 742	2 819 468	2 759 463
Выпущенные долговые обязательства	5 008	5 008	89 295	89 295	0	0	226 854	226 854
Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	1 415 241	1 306 354	1 170 985	924 920	2 512 159	2 456 742	3 046 322	2 986 317
Совокупный ГЭП	-899 140	-798 747	259 561	505 626	-1 436 068	-1 380 651	-188 317	-128 312
Изменение чистого процентного дохода:								
временной коэффициент	0,9583		0,8333		0,6250		0,2500	
+ 400 базисных пунктов	-34 465,83	-30 617,57	8 651,69	16 853,53	-35 901,70	-34 516,28	-1 883,17	-1 283,12
- 400 базисных пунктов	34 465,83	30 617,57	-8 651,69	-16 853,53	35 901,70	34 516,28	1 883,17	1 283,12

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 37 199 тыс. руб. (-36910-627+19+319), при снижении процентной ставки – возрастет округленно на 37 199 тыс. руб. (на 01.01.2017: в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 63 599 тыс. руб., при снижении процентной ставки – возрастет округленно на 63 599 тыс. руб.).

8.2.7. Риск ликвидности.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в нормальных пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно руководителями или уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем соблюдения установленных Банком лимитов проведения отдельных банковских операций, а также нормативов, установленных Банком России. Так же их задачей является управление текущей платежной позицией по корреспондентскимostro-счетам, по которым обеспечивается необходимое положительное сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка Первый заместитель Председателя Правления и Финансовый директор принимают решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках в рамках имеющихся открытых лимитов или о привлечении ликвидных средств.

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- указание о привлечении необходимого объема средств на рынке межбанковских кредитов;
- указание о дополнительном объеме средств, необходимых для привлечения на срок от банков-корреспондентов;
- указание по осуществлению операций покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- маршрутизация платежей;
- привлечение кредитов Банка России под залог рыночных или нерыночных активов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Контроль состояния ликвидности и оценка риска ликвидности проводится в разрезе основных валют, в которых проводятся Банком операции. При оценке ликвидности учитываются возможности Банка по проведению конверсионных операций и операций своп.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2017 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696	1 696 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	188 060	188 060	221 182	456 814	1 241 139	1 969 759	3 135 401	4 534 496	7 926 870	21 814 442
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928	109 928
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	315 854	315 854	315 854	315 854	315 879	315 879	315 879	315 879	492 634	1 160 779
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 310 538	2 310 538	2 343 660	2 579 292	3 363 642	4 092 262	5 257 904	6 656 999	10 226 128	24 781 845
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Средства клиентов	2 475 438	2 645 219	2 942 296	3 529 248	4 183 886	4 800 961	5 970 118	7 633 612	9 915 501	22 716 296
Выпущенные долговые обязательства	30	850	850	850	850	102 576	125 194	327 632	433 779	433 779
Прочие обязательства	194 088	194 533	194 533	205 687	205 687	205 687	205 687	205 687	205 687	213 897
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 669 557	2 840 603	3 137 680	3 735 786	4 390 424	5 109 225	6 301 000	8 166 932	10 554 968	23 363 973
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	76 411	76 411	76 411	76 411	76 411	76 411	82 549	82 549	82 549	163 815
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-435 430	-606 476	-870 431	-1 232 905	-1 103 193	-1 093 374	-1 125 645	-1 592 482	-411 389	1 254 057
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-16,3	-21,4	-27,7	-33,0	-25,1	-21,4	-17,9	-19,5	-3,9	5,4

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	183 391	183 391	183 412	215 026	489 573	1 851 011	2 927 221	4 025 157	6 182 342	20 633 628
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	189 142	367 427	852 528
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 768 568	1 768 568	1 768 589	1 800 203	2 074 750	3 436 188	4 512 398	5 636 511	7 971 981	22 908 368
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средства клиентов	2 206 605	2 207 050	2 215 840	2 304 225	2 361 316	3 677 452	6 212 104	6 787 796	9 086 074	20 960 557
Выпущенные долговые обязательства	0	20	20	5 009	5 009	94 304	94 304	116 922	321 157	321 157
Прочие обязательства	96 690	96 690	96 690	102 633	102 633	102 633	102 633	102 633	102 633	106 767
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 303 395	2 303 860	2 312 650	2 411 967	2 469 058	3 874 489	6 409 141	7 007 451	9 509 964	21 388 581
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	307 074	307 074	307 074	307 074	307 074	311 673	314 553	321 119	321 119	402 385
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-841 901	-842 366	-851 135	-918 838	-701 382	-749 974	-2 211 296	-1 692 059	-1 859 102	1 117 402
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-36,6	-36,6	-36,8	-38,1	-28,4	-19,4	-34,5	-24,1	-19,5	5,2

8.3. Информация об управлении капиталом.

8.3.1. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.

В течение отчетного периода дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались. Кумулятивные привилегированные акции в уставном капитале Банка отсутствуют.

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

Банк не осуществлял сделок по уступке денежных требований ипотечным агентам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", и специализированным обществам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Далее приведена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 788	13 018

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 788	13 018

Первый заместитель председателя Правления

Р.Р. Мухтаров

Главный бухгалтер

Л.З. Мустафина

