

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

На 01 апреля 2017 года.

Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2017 г., подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая пояснительная информация использует данные публикуемых форм отчетности, в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и внутренних форм статистической отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.04.2017г. представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты, составления годовой отчетности за 2016 год.

Аудит промежуточной (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2017 г. не проводился.

Промежуточная отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, округлена с точностью до целых тысяч российских рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 апреля 2017года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года.

Основные изменения в учетной политике Банка на 2017 год.

В учетную политику Банка на 2017 год существенных изменений не вносилось.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом

Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положениях Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Раздел 1. Общая информация о Банке.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Полное фирменное наименование кредитной организации - **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)**. Сокращенное наименование – **АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)**.

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 29 июня 1993 года, регистрационный номер 2404.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1037700043732.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 января 2003 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 2404, выданную Центральным банком Российской Федерации 31.08.2012г. без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13031-100000 от 13.04.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13034-000100 от 13.04.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13032-010000 от 13.04.2010г. на осуществление дилерской деятельности. Срок действия лицензии – без ограничения срока.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13033-001000 от 13.04.2010г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Срок действия лицензии – без ограничения срока.

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

В течение 1-го квартала 2017 года Банк не получал новых лицензий.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских Холдингов.

В течение 1-го квартала 2017 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.04.2017г. Банк не являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке РФ.

По состоянию на 01 апреля 2017 г. Банку не присваивались кредитные рейтинги.

В течении отчетного периода изменений в составе акционеров не происходило.

Персональный состав Совета Директоров Банка
на 01.04.2017г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

Персональный состав Правления Банка:
на 01.04.2017г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Кирисюк Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка

Молодожен Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Усачев Кузьма Владимирович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер, Член Правления Банка

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте *www.arabank.ru*. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

На 01 апреля 2017 года, как и на 01 января 2017 года Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Дополнительный офис «Нижегородский»	109029, г. Москва, Скотопрогонная ул., д.27/26
Дополнительный офис «ВЕШКИ»	141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А
Дополнительный офис «Коломенский»	115432, г. Москва, Проектируемый проезд №4062, д.6, стр.16, этаж 5, часть комнаты № 5, помещения № 5/1, 5/2, 5/3

1.3. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

В течение 1-го квартала 2017 года основные направления деятельности Банка остались неизменными и были сосредоточены на традиционных бизнес - сегментах:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчётных и текущих счетов российских предприятий, документарные операции, принятие депозитов, предоставление кредитов и банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание, кассовые операции;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по осуществлению расчетов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, предоставлению кредитов, проведение операций с иностранной валютой, привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей банка, брокерское и депозитарное обслуживание;

- инвестиционные операции - данный сегмент включает операции с ценными бумагами.

Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Структура активов и пассивов

2.1.1. Динамика изменения активных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г
----------------	-----------------	----------------

	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	231049	11.98	356081	16.29
Средства в кредитных организациях	15806	0.82	29423	1.35
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125744	6.52	124387	5.69
Чистая ссудная задолженность	1515115	78.54	1633165	74.70
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38096	1.97	39680	1.81
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1655	0.09	1854	0.08
Прочие активы	1539	0.08	1736	0.08
Итого:	1929004	100	2186326	100

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (78,54%) в структуре активов.

2.1.2. Денежные средства

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют менее 20% от суммы активов по ф.0409806 на 01.04.2017).

(тыс. руб.)			
№ статьи	Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1.	Наличные денежные средства, в т.ч.:	95118	75456
1.1.	– валюта Российской Федерации	70411	48267
1.2.	– иностранная валюта	24707	27189
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	135931	280625
2.1.	– корреспондентские счета	125680	269787
2.2.	– обязательные резервы	10251	10838
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	15806	29423
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	15808	29425
3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	246855	385504

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничение на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства на корреспондентских счетах в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

На 01.04.2017 года и на 01.01.2017 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 10251 тыс. руб. и 10838 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением в их использовании.

Информация, о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют, представлена в следующей таблице:

	(тыс. руб.)					
	Рубли	Доллар ы США	Евро	Прочие валюты	Резерв	Итого
По состоянию на 01 апреля 2017 г.	207353	37698	1677	129	(2)	246855
По состоянию на 01 января 2017 г.	329422	52295	3664	125	(2)	385504

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 апреля 2017 г. сложились в сумме 246855 тыс. руб., что на 35.97 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2017 г. (385504 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 95118 тыс. руб., что на 26.06 % больше, чем на предыдущую отчетную дату (75456 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату сложились в сумме 125680 тыс. руб., это на 53.42 % ниже аналогичного показателя на 01 января 2017г. (269787 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 апреля 2017г. составили 10251 тыс. руб., что на 5.42 % ниже аналогичного показателя на 1 января 2017 г. (10838 тыс. руб.).

Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах с учетом созданных резервов по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 15806 тыс. руб., на 01 января 2017г. 29423 тыс. руб.. Это меньше на 46,28 % аналогичного показателя на начало года.

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), ООО НКО "Рапида".

2.1.3. К ст. 4 и 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» не являются существенными (составляет менее 20% от суммы активов по ф. 0409806) на 01.04.2017.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства банков-резидентов,

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 125744 тыс. руб.

Ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 9.129 % до 11.123 % годовых

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, осуществлены банком в еврооблигации GPB Eurobond Finance PLS (выпуск 2018, EUR XS0987109658) в иностранной валюте, рублевый эквивалент которых с учетом положительной переоценки на отчетную дату составил 38096 тыс. руб.

Ставка доходности по еврооблигациям 1.955 % годовых.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствовали.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не проводились.

2.1.4. К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности. Банк в отчетном периоде предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные* кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)		Изменение за период	
		01.04.2017	01.01.2017	01.04.2017	01.01.2017	Сумма (тыс. руб.)	в (%)
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися	1763107	1883189	89.3	92.4	-120082	-3.1

	кредитными организациями						
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	40503	55512	2.1	2.7	-15009	-0.6
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	40503	55512	2.1	2.7	-15009	-0.6
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	170000	100000	8.6	4.9	70000	3.7
4.1.	Межбанковские кредиты	170000	100000	8,6	4.9	70000	3.7
4.2.	Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
5.	Итого ссудная задолженность	1973610	2038701	100%	100%	-65091	X
6.	Резервы	(458495)	(405536)	X	X	X	X
7.	Итого чистая ссудная задолженность	1515115	1633165	X	X	X	X

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в 1-ом квартале 2017 года являлись: ОАО "Россельхозбанк", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО Банк "ФК Открытие", ОАО "АЛЬФА-БАНК".

2.1.5. К ст. 7 ф. 0409806. Операции с чистыми вложениями в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как в отчетном году, так и в предыдущие периоды, Банком не осуществлялись.

2.1.6. К ст. 8 ф. 0409806. Требования по текущему налогу на прибыль на 01 апреля 2017г. нет.

2.1.7. К ст. 10 ф. 0409806 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017г.			На 01.01.2017г.		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	3813	(3200)	613	3813	(3070)	743
Земля	0		0	0	0	0

Нематериальные активы	1317	(298)	1019	1317	(232)	1085
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	23	0	23	26	0	26
Основные средства и земля, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость	5153	(3498)	1655	5156	(3302)	1854

2.1.8. К ст. 12 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

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

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017г.			На 01.01.2017г.		
	в мм. вал.	в рублях	Итого	в мм. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего	-	60099	60099	-	60504	60504
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконт	-	15215	15215	-	15397	15397
Пени, штрафы по кредитным договорам	-	25289	25289	-	25517	25517
Требования по комиссиям РКО	-	207	207	-	192	192
Расчеты по брокерским и прочим операциям	-	638	638	-	638	638
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	0	0	-	10	10
Прочая дебиторская задолженность финансового характера	-	18750	18750	-	18750	18750
Активы нефинансового характера, всего	-	1954	1954	-	2036	2036
Дебиторская задолженность	-	483	483	-	665	665
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	0	0	-	452	452
Расчеты по судебным издержкам	-	813	813	-	685	685
Расходы будущих периодов	-	658	658	-	234	234
Итого до вычета резерва на возможные	-	62053	62053	-	62540	62540
Резерв на возможные потери	X	(6051)	(6051)	X	(6080)	(6080)

Итого после вычета резерва на возможные потери	-	1539	1539	-	1736	1736
--	---	------	------	---	------	------

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

2.1.9. Динамика изменения пассивных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1020087	72.2	1215512	74.7
Выпущенные долговые обязательства	309098	21,9	326297	20.1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	9650	0.6
Отложенное налоговое обязательство	1115	0.1	1115	0.1
Прочие обязательства	78507	5.5	67877	4.2
Резервы на условные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон.	4812	0.3	5938	0.3
Итого:	1413619	100	1626389	100

Всего источников собственных средств на 01.04.2017 г. 515385 тыс. руб. на 01.01.2017 г. – 559937 тыс. руб.

2.1.10. К ст. 16 ф. 0409806 Информация об остатках средств на счетах Клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения.

Средства Клиентов включают следующие позиции:

(тыс.руб.)

№ п/п		на 01.04.2017	на 01.01.2017
1.	Средства юридических лиц всего в т.ч.	967797	1204460
1.1.	<i>Средства на текущих и расчетных счетах ЮЛ</i>	<i>824156</i>	<i>1074819</i>
1.2.	<i>Срочные депозиты ЮЛ</i>	<i>30000</i>	<i>14000</i>
1.3.	<i>Субординированные займы, полученные от ЮЛ</i>	<i>115000</i>	<i>115000</i>
1.4.	<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	<i>641</i>	<i>641</i>
1.5.	Незавершенные переводы ЮЛ	0	0
2.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.	50290	11052

2.1.	<i>Средства индивидуальных предпринимателей</i>	47412	8018
2.2.	<i>Депозитный счет нотариуса</i>	2122	2273
2.3.	<i>Прочие привлеченные средства в виде залога за ключи от индивидуальных банковских сейфов</i>	160	164
2.4.	<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	596	597
2.5.	<i>Расчеты по переводам БОС</i>	0	0
	Итого:	1020087	1215512

Анализ структуры источников привлечённых средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлечённые средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлечённые на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.04.2017 года составляют 80,79 %. У Банка отсутствует лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц. Остатки на счетах физических лиц в виде гарантийных взносов по договору аренды банковской ячейки по состоянию на 01.04.2017 года составляют незначительную долю ресурсной базы.

2.1.11. К ст. 18 ф. 0409806 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	(тыс. руб.)				
	% ставка	на 01.04. 2017	% ставка	на 01.01. 2017	изменение
Собственные векселя					
<i>Дисконтные векселя</i>	-	-	-	-	-
<i>Процентные векселя, в т.ч.</i>		309098		326297	-17199
<i>Номинированные в рублях</i>	от 7.00% до 15.00%	205500	от 7.00% до 15.00%	209500	-4000
<i>Номинированные в долларах США</i>	от 6.90% до 8.10%	71645	от 6.90% до 8.10%	83148	-11503
<i>Номинированные в евро</i>	от 5.80% до 7.50%	31953	от 5.80% до 7.50%	33649	-1696
<i>Беспроцентные векселя</i>	-	-	-	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства		309098		326297	-17199

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов и еще одним источником фондирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США, ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2017г. по август 2021 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 5,80% до 8,10%, по векселям, выпущенных в национальной валюте от 7,00% до 15,00% соответственно.

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам Банк не имеет.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

2.1.12. К ст. 21 ф. 0409806 Информация о прочих обязательствах.

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

(тыс.руб.)

	На 01.04.17г.			На 01.01.17г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего в том числе:	0	71545	71545	0	65976	65976
Обязательства по процентам	0	61590	61590	0	58482	58482
Излишки, выявленные при инкассации терминалов	0	0	0	0	6	6
Обязательства перед сотрудниками по отпускам (резерв)	0	9955	9955	0	7488	7488
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:	0	6962	6962	50	1851	1901
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	2469	2469	0	1321	1321
Кредиторская задолженность	0	246	246	50	293	293
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Дивиденды начисленные, но не востребованные	0	90	90	0	90	90
Прочие обязательства	0	4157	4157	0	147	147
Итого	0	78507	78507	50	67827	67877

2.1.13. Внебалансовые обязательства.

(тыс.руб.)

	на 01.04.2017	на 01.01.2017	Изменение
Безотзывные обязательства	30444	131739	-101295
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1500	12680	-11180
юридические лица	1500	12680	-11180
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	28944	119059	-90115
юридические лица	28152	117466	-89314
физические лица	792	1593	-801
Выданные гарантии и поручительства	49400	44401	4999
юридические лица	49400	44401	4999

Итого внебалансовых обязательств	79844	176140	-96296
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	110	191	-81
<i>юридические лица</i>	110	191	-81
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	717	1863	-1146
<i>юридические лица</i>	717	1863	-1146
<i>физические лица</i>	0	0	0
по выданным гарантиям	3985	3984	101
<i>юридические лица</i>	3985	3984	101
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	4812	5938	-1126

Раздел 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807.

По результатам деятельности за 1 квартал 2017 года Банк зафиксировал убыток в размере 43762 тыс. руб.

Данный результат стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка, создания дополнительных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Общая сумма доходов за 3 месяца 2017 года составила 370968 тыс. руб., общая сумма расходов – 414730 тыс. руб.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал предыдущего периода:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016	Изменение тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	78851	89982	-11131
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	5930	6576	- 646
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68732	78280	- 9548
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	4189	5126	-937
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	14849	17253	-2404
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7875	7625	250

2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	6974	9628	-2654
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64002	72729	-8727
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-52978	-15681	-37297
4.1.	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-313	313
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11024	57048	-46024
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44	-56	12
7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10135	14279	-4144
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8476	-12631	4155
12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14.	Комиссионные доходы	5558	7000	-1442
15.	Комиссионные расходы	2987	2169	818
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	14	-14
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	1069	-23	1092
19.	Прочие операционные доходы	78	352	-274
20.	Чистые доходы (расходы)	16357	63814	-47457
21.	Операционные расходы	55229	50991	4238
22.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-38872	12823	-51695
23.	Возмещение (расход) по налогам	4890	6525	-1635
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-43762	6298	-50060

25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-43762	6298	-50060

3.1. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	Тыс. руб.	
	За 1-ый кв. 2017 г.	За 1-ый кв. 2016 г.
Налог на имущество	2	3
НДС, уплаченный	522	519
Налог на прибыль	4366	6003
Госпошлина	0	0
Отложенные налоговые активы (обязательства), влияющие на финансовый результат	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	4890	6525

3.2. Отложенный налог на прибыль.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%.

Банк не признает отложенный налоговый актив по начисленным процентам, безнадежных к взысканию, и созданным резервам по активам на возможные потери.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1115 тыс. руб. было отражено в собственных средствах Банка в связи с переоценкой еврооблигаций прочих нерезидентов.

Промежуточная налоговая отчетность за соответствующий отчетный период составляется после отчетной даты, поэтому ее данные еще не отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля представляют собой авансовые платежи, произведенные Банком. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате в соответствии с налоговой декларацией, и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

3.3. Информация о вознаграждениях работникам

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены внутренние положения о премировании работников АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) и положение о премировании Правления Банка и иных работников, принимающих риски в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	На 01.04. 2017 года	На 01.04.2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсационные и стимулирующие выплаты	34516	34322
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9470	8797
Подготовка и переподготовка кадров	0	32
Прочие расходы на содержание персонала	100	100
Итого расходы на персонал	44086	43251

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

4.1. Управление капиталом.

На 01 апреля 2017 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 608 001 тыс. руб., на 01.01.2017 – 657 389 тыс. руб. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров Банка за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств, принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка в 2017 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчёт величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

4.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017	Прирост(+) снижение (-)
Источники базового капитала	511979	511979	0
Уставный капитал	404900	404900	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	47079	47079	0
Резервный фонд	60000	60000	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(42728)	(1085)	-41643
в.ч. нематериальные активы	(815)	(651)	-164

Убыток текущего года	(41709)	0	-41709
Отрицательная величина добавочного капитала	(204)	(434)	230
Базовый капитал, итого	469251	510894	-41643
Источники добавочного капитала	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0
<i>Основной капитал, итого</i>	<i>469251</i>	<i>510894</i>	<i>-41643</i>
Источники дополнительного капитала		146495	
Прибыль текущего года в т.ч.	0	45495	-45495
переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость, которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	3344	-3344
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	43500	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	95250	101000	-5750
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	138750	146495	-7715
Собственные средства (капитал), итого	608001	657389	-49388

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда, прибыли прошлых лет. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала. В уменьшение базового капитала принимается убыток текущего года, уменьшенный на положительную переоценку ценных бумаг, сумма нематериальных активов за минусом амортизации.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли прошлого года до подтверждения аудиторами, остаточной стоимости субординированного займа.

Субординированные займы привлечены в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. по договору от 10.02.2015г № 2 и в сумме 60000 тыс. руб. по договору от 19.07.2016г. № 3 от ООО «Вектор» под 12% сроком на 5 лет. Условия договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5, и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Антициклическая надбавка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок (включая

антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 1 апреля 2017 года антициклическая надбавка составила 0%.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях отдельного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	404900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	404900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	404900
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	138750
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1020087	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	138750
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	95250	из них: субординированные кредиты	X	95250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1655	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	815	X	X	X

	всего, из них:					
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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	815
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	204	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	204
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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, из них:	20	1115	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	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	1569017	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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
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

4.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).

При оценке достаточности капитала Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

Наименование показателя	01.04.2017		01.01.2017	
	Минимально допустимое значение	Значение показателя	Минимально допустимое значение	Значение показателя
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	18.9326%	4.5%	18.9396%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	18.9326%	6%	18.9396%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	24.5307%	8%	24.3704%

Значение норматива базового, основного и собственных средств по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк на

ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) и обязательных нормативов по установленной форме. В течение отчётного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

Раздел 5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

В течение отчётного периода показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в форме 0409813.

В соответствии с положениями комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

При расчёте показателя финансового рычага учитывается риск по балансовым активам, включающим текущие и потенциальные кредитные риски, риск по условным операциям кредитного характера.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 23,7 %. На 1 января 2017 года данный показатель составлял 22,5%. Таким образом, существенного изменения значения показателя за отчетный период не произошло.

По состоянию на 1 апреля 2017 года размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 1 929 004 тыс. рублей

Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага 1 975 871 тыс. рублей. Разница составляет 46 867 тыс. рублей.

Причиной расхождения является различие в компонентах, используемых для расчета показателей.

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта финансового рычага, не было.

5.1. Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

Раздел 6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».

При раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств в размере 20% и более от

значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2016 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2017 составляют 236604 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 374666 тыс. руб.).

Снижение денежных средств за отчетный период года составляет 138 062 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Наличные денежные средства, в т.ч.:	95118	75456
– валюта Российской Федерации	70411	48267
– иностранная валюта	24707	27189
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	135931	280625
– корреспондентские счета	125680	269787
– обязательные резервы	10251	10838
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	15808	29425
– зарубежные кредитные организации	0	0
– российские кредитные организации	15808	29425
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	246855	385504
Исключены из состава денежных средств:		
– обязательные резервы	10251	10838
<i>Средства в кредитных организациях на которые имеются ограничения</i>	2	2
– российские кредитные организации	2	2
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	236604	374666

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 1,8 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в БАНКЕ РСБ 24 (АО) из-за отзыва у данного банка лицензии. Данная сумма является незначительной.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

7. Информация о по значимым видам принимаемых банковских рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками.

Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Служба управления рисками.

Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

В Банке существует независимая Служба управления рисками, которая подотчетна непосредственно Председателю Правления. В функции Службы управления рисками входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам.

Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков ежеквартально доводится до сведения Совета директоров Банка.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Оценка общего объема кредитного риска осуществляется на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно инструкции Банка России 139-И. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала. Также дополнительно производится расчет буферов капитала на покрытие дополнительных факторов риска, не

учитываемых Инструкцией Банка России 139-И (в том числе, риск концентрации, остаточный риск). Оценка буферов капитала, а также достаточности имеющегося капитала на покрытие кредитного риска осуществляется на регулярной основе, включается в состав регулярной внутренней риск-отчетности, направляемой Правлению и Совету директоров Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- разработка риск-индикаторов и их регулярный контроль в рамках внутренней риск-отчетности;
- разработка и контроль соблюдения параметров склонности к риску в части кредитного риска, а также риска концентрации;
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Правление) в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль уровня кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникает кредитный риск контрагента, включающий в себя следующие составляющие:

- риск в момент проведения расчетов по сделкам, который связан с неисполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом;
- риск дефолта контрагента до даты проведения расчетов по сделкам.

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитным риском контрагента следующим образом:

- оценивает финансовое положение контрагента согласно внутренним методикам;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов на контрагента, а также ограничивает размер проводимых с контрагентом сделок;
- устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения по сделкам;

- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам.

Размер устанавливаемых лимитов и ограничений напрямую зависит от оценки Банком финансового положения контрагента.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Информация о чистой ссудной задолженности приведена в таблице:

	Тыс.руб.	
	На 01.04.2017	На 01.01.2017
МБК, в т.ч.:	170000	100000
- ПАО Сбербанк	0	50000
ОАО Банк «ФК Открытие»	70000	50000
ОАО «Россельхозбанк»	100000	0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	1763107	1883189
Предоставленные кредиты физическим лицам	40503	55512
Созданный резерв	458495	405536
Итого чистая ссудная задолженность	1515115	1633165

За 1 квартал 2017 года величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 118050 тыс. руб. Все кредиты предоставлены клиентам – резидентам.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 01.04.2017	на 01.01.2017
Активы с коэффициентом риска 0%	0	0
Активы с коэффициентом риска 20%	27200	17811
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	1346619	1540902
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0
Итого активов по балансовым счетам	1373819	1558713
Активы с повышенным коэффициентом риска, в т.ч.	78553	74237
110 %	77409	54361
130 %	1144	19876
150 %	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч.	58497	93178
По финансовым инструментам с высоким риском	45416	40516
По финансовым инструментам со средним риском	11929	45875
По финансовым инструментам с низким риском	1152	6787

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2017 года

(тыс. руб.)				
Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
до 30 дней	0	164836	1100	165936

на срок от 31 до 90 дней	0	0	960	960
на срок от 91 до 180 дней	0	6804	0	6804
на срок более 180 дней	00	223419	14525	237944
Всего просроченной задолженности	0	395059	16585	411644

По состоянию на 01 апреля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 21.34% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года.

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
до 30 дней	0	6804	0	6804
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	65880	0	65880
на срок более 180 дней	0	180577	14525	195102
Всего просроченной задолженности	0	253261	14525	267786

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12.25 % от общей величины активов Банка.

Информация о ссудах и размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.04.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	1803610	2035	1215710	239057	2060	344748
-ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	183659	0	64836	68250	0	50573
зadолженность по ссудам (кредитные организации)	170000	170000	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40504	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.04.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной	411644	458495	59263	53021	1463	344748

задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:						
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	115409	66203	1297	14333	0	50573
задолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40503	40503	X	X	X	X

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	1938701	12335	1529921	28659	100000	267786
- ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	248331	0	197750	0	0	50581
задолженность по ссудам (кредитные организации)	100000	100000	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40914	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	267786	405536	77224	9526	51000	267786
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	50581	54536	3955	0	0	50581
задолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	40845	40845	X	X	X	X

Анализ обеспечения Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.04.2017	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества (собственные выпущенные векселя банка):	5000	5000

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам приходится на ссуды юридическим лицам-резидентам, не являющимся кредитными организациями.

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России:

Но- мер п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.			
		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	1 783 468	164 353
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 353	164 353
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	125 392	125 392
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	125 392	125 392
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	38 961	38 961
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	38 961	38 961
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	19 929	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	186 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 386 887	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 424	0
8	Основные средства	0	0	1 721	0
9	Прочие активы	0	0	1 487	0

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обремененными активами.

Общий уровень кредитного риска на 01.04.2017 оценивается Банком как «приемлемый», соответствующий принятой склонности к риску.

7.2. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

- фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;
- процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка общего объема рыночного риска осуществляется на основе внутрибанковской методики на основе исторического VaRa. Оценка достаточности капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, проводится на основе расчета совокупного объема активов, взвешенных по уровню риска согласно положению Банка России 511-П с учетом принятой склонности к риску, а также одобренной структуре капитала.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

- классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;
- процедура установления и жесткого контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);
- количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;
- качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;
- сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;
- регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэкtesting используемых моделей количественной оценки риска.

Информация об уровне рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 апреля 2017 года приведена в таблице ниже:

Тыс.руб.

Наименование статьи	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	281 401.3	284 969.0
процентный риск, всего, в том числе:	21 148.2	21 080.1
Общий	1 487.3	1 391.9
специальный	19 660.9	19 688.2
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
Общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
валютный	1363.9	1 717.5

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Фондовый риск у Банка на отчетную дату отсутствует.

Величина показателей рыночного риска в течении отчетного квартала находилась в пределах, установленного Советом директоров Банка. На 01.04.2017 уровень риска оценивается Банком как «удовлетворительно».

7.3 Валютный риск

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных субмитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Валютный Департамент Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

Объем открытых валютных позиций на 01.04.2017 составляет 2,80% от собственных средств (Капитала) Банка, общий уровень валютного риска на 01.04.2017 оценивается Банком как «минимальный».

7.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2017 года составила 54 901 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета. После опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год будет произведен расчет операционного риска с включением в него данных на 01.01.2017 года.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	тыс.руб.		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	351706	267879	235521
Чистые непроцентные доходы, всего	74101	120004	48818
<i>Итого доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</i>	<i>425807</i>	<i>387883</i>	<i>384339</i>

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Общий уровень операционного риска на 01.04.2017 года признается удовлетворительным.

7.5. Риск потери ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно фондировать собственные активы при безусловном исполнении обязательств перед клиентами, контрагентами и кредиторами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и при возникновении кризисных ситуаций.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования риска ликвидности;
- создание системы управления риском ликвидности, направленной на устранение угроз возникновения нехватки ликвидности в любой из валют, в которой Банк проводит операции;
- своевременное предоставление руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления риском ликвидности;
- определение и поддержание достаточного уровня ликвидности (запаса высоколиквидных активов).

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

- одновременное изъятие депозитов корпоративными клиентами;
- снижение стабильных остатков средств до востребования корпоративных и розничных клиентов;

- опережающий рост активов по сравнению с доступными пассивами;
- одновременная выдача нескольких крупных кредитов;
- зависимость пассивов от ресурсов Банка России и Инвестора;
- закрытие лимитов на операции РЕПО и МБК со стороны банков- контрагентов;
- платежи по обязательствам условного характера, в том числе по документарным операциям, неиспользованным кредитным линиям, маржинальным требованиям по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк поддерживает достаточный запас высоколиквидных активов и доступных резервов ликвидности для обеспечения нормальной деятельности в случае реализации кризисных событий:

- Запас ликвидных активов – это высоколиквидные активы, которые находятся на балансе Банка и могут быть использованы для исполнения обязательств Банка. К ним относятся: средства в кассе, остатки наostro-счетах в банках, краткосрочное размещение в МБК, обратное РЕПО и прочие.

- Резерв ликвидности – это потенциальный объем средств, который может быть привлечен в краткосрочной перспективе и использован для исполнения обязательств Банка.

К резервам ликвидности относятся: портфель ценных бумаг, который может быть использован для операций прямого РЕПО, в том числе с Банком России, доступный размер привлечения на рынке МБК, подтвержденные кредитные линии в Банке России, гарантированный объем кредитных линий от Инвестора и прочие.

В процессе управления риском ликвидности Банк прогнозирует все денежные потоки по активам, пассивам и внебалансовым операциям на различных временных горизонтах и в различных валютах.

Банк нацелен на повышение уровня диверсификации пассивной базы по клиентам, инструментам, валютам и срокам привлечения. Диверсифицированная структура пассивов позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования.

В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам, как в нормальных условиях, так и в условиях нестабильности, Банк управляет внутридневной ликвидностью, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в квартал) стресс -тестирование с учетом различных сценариев развития кризиса ликвидности для выявления уязвимостей в системе управления риском ликвидности. Результаты стресс- тестирования учитываются при планировании структуры баланса, определении необходимого запаса ликвидных активов и при разработке плана по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

- показатели риска ликвидности;
- лимитирование риска ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей;
- прогнозирование обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

- обязательны е нормативы ликвидности Банка России (Н2,Н3,Н4 и пр.);
- показатели риска ликвидности в соответствии с Базель III (ПКЛ, NSFR);
- горизонт выживания;
- разрывы ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели риска ликвидности. Значения лимитов определяются в риск-аппетите, а также решениях Совета директоров, Кредитного комитета Банка.

Прогнозирование потоков платежей позволяет Банку оценить ожидаемые притоки и оттоки денежных средств, дефицит, либо избыток ликвидности на различных временных горизонтах, а также прогнозировать значение регулятивных нормативов ликвидности. При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки—поступления и списания по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;
- планируемые денежные потоки—поступления и списания по операциям, планируемым к проведению;
- вероятные денежные потоки—поступления и списания, не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок, возникновение которых оценивается по вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов, отток средств со счетов «до востребования»).

В процессе управления риском ликвидности Банк анализирует состояние ликвидности не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить необходимый объем запаса ликвидных активов и резервов ликвидности в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев.

В результате стресс-тестирования рассчитывается горизонт выживания Банка, минимальное значение которого устанавливается в риск-аппетите.

В соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета при управлении риском ликвидности используется система внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения, с учетом которых определяется состояние ликвидности Банка и финансовых рынков:

- зеленая зона—нормальная ситуация с ликвидностью, Банк работает в повседневном режиме;
- желтая зона—ухудшение ситуации с ликвидностью, инициирование КУАП корректирующих мер по возврату в зеленую зону;
- красная зона—кризис ликвидности, принятие экстренных мер в соответствии с планом по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению риском ликвидности.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления риском ликвидности;
- утверждает риск-аппетит банка и стратегию развития Банка.

Кредитный комитет:

- рассматривает внутренние документы по управлению риском ликвидности (методики, порядки, инструкции и прочие);
- устанавливает лимиты на показатели риска ликвидности;
- определяет необходимые меры в случае возникновения кризисной ситуации в соответствии с планом по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Казначейство:

- осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка.
- разрабатывает внутренние документы относительно системы оперативного управления ликвидностью Банка;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности в части обязательных нормативов Банка России;
- подготавливает предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности.

Служба управления рисками:

- разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности;

- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных лимитов на показатели риска ликвидности и подготавливает предложения по мерам реагирования;
- осуществляет мониторинг внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения;
- разрабатывает стресс-сценарии и осуществляет стресс-тестирование.

Информация о состоянии риска ликвидности ежеквартально предоставляется Совету директоров. Информация о состоянии риска ликвидности еженедельно предоставляется Кредитному комитету.

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 нормативы Н2, Н3 и Н4

Показатели ликвидности на 01.04.2017 и 01.01.2017:

Показатель	На 01.04.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	45.4	34.2
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	74.2	61.7

7.6. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением, в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридического отдела Банка.

Раздел 8. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований не являются приоритетным направлением в деятельности Банка и обычно носят несущественный характер.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, как первичный кредитор, ставит перед собой задачу сократить потери по выданным просроченным кредитам. Эта необходимость возникает тогда, когда все возможные меры по возврату денежных средств по кредитному договору предприняты, и дальнейшие процедуры урегулирования обязательств по этому договору экономически нецелесообразны.

Сделки по уступке прав требований совершаются в основном с лицом, которое заинтересовано в приобретении задолженности заемщика.

В отчетном периоде Банк совершил сделку по уступке прав требований по кредиту предоставленному клиенту. Убыток от данной сделки составил 2 701 тыс. руб.

При осуществлении операции по уступке прав требований на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых внебалансовых счетах.

Раздел 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
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:	38096	39680
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38096	39680
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 233	11 436
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	233	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	8



Председатель Правления

Главный бухгалтер

17.05.2017

Портных И.Б.

Павлова Н.А.